



**UNIVERSIDAD DE PANAMÁ**

**VICERRECTORÍA DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO**

**FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN**

**PROGRAMA DE MAESTRÍA EN DOCENCIA SUPERIOR**

**“IMPLEMENTACIÓN DE UN CURSO SOBRE RIESGOS Y SEGUROS PARA  
LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS  
DE LA UNIVERSIDAD DE PANAMÁ”**

**POR:**

**MARIBEL COMBE**

**8-281-747**

**PROFESORA ASESORA:**

**DOCTORA ELISA RÍOS**

**PANAMÁ, 2017**

## **AGRADECIMIENTO**

Siempre en la vida todos tenemos metas que alcanzar y en el camino hacia ese logro nos suceden muchas cosas las cuales tenemos que superar. Es aquí donde necesitamos de la ayuda o apoyo de las personas que nos rodean principalmente la familia. Es por eso que para la ejecución de este trabajo necesite del apoyo de mi familia sin dejar a nadie por fuera: mi esposo, mis hijos y mi suegra, ya que son estas las personas que conviven conmigo y en todo momento me brindaron su apoyo incondicional.

Adicionalmente agradezco a mi profesora asesora, Elisa de Ríos, quien en todo momento me brindó su asesoramiento, el cual ha sido muy importante para el desarrollo de este trabajo.

También agradezco a mi compañero de trabajo y colega, señor Patricio Garriga, quien tuvo la disponibilidad para brindarme su asesoramiento como experto en el tema que nos ocupa en este trabajo.

## ÍNDICE GENERAL

Agradecimiento .....	ii
Introducción .....	vi
<b>CAPÍTULO 1. ASPECTOS GENERALES</b>	
1.1. Situación actual del problema .....	2-3
1.2. Planteamiento del problema .....	3-5
1.3. Justificación .....	5-8
1.4. Objetivos	
1.4.1. Generales .....	8
1.4.2. Específicos .....	9
1.5. Delimitación .....	9-10
1.6. Limitaciones .....	10
<b>CAPÍTULO 2. MARCO REFERENCIAL</b>	
2.1. Marco de Antecedentes .....	12-15
2.2. Marco Conceptual .....	15-22
2.3. Marco Teórico .....	23-29
2.4. Marco Legal .....	29-39

### **CAPITULO 3 MARCO METODOLOGICO**

3 1	Diseño de la investigacion	41 42
3 2	Hipotesis de la investigacion	43 44
3 3	Definicion conceptual y operacional de la variable	
3 3 1	Definicion conceptual	44
3 3 2	Definicion operacional	44
3 4	Poblacion y muestra	45
3 5	Fuentes de informacion	46
3 6	Instrumentos de la investigacion	46 48
3 7	Procedimiento	48
3 8	Diseño estadistico	49

### **CAPITULO 4 RESULTADOS DE LA INVESTIGACION**

4 1	Descripcion de los resultados	51 69
4 2	Analisis de los resultados	69 72

### **CAPITULO 5 DISCUSION DE LOS RESULTADOS**

5 1	Conclusiones	74 75
5 2	Recomendaciones	75 76
5 3	Propuesta	76 78
5 3 1	Fundamentacion Diagnostica	78 80
5 3 2	Fundamentacion Teorica	81 84
5 3 3	Objetivos de la Propuesta	
5 3 3 1	Objetivos generales	85
5 3 3 2	Objetivos especificos	85 86



5 3 4	Justificacion	86 92
5 3 5	Objetivos para el curso sobre riesgos y seguros	
5 3 5 1	Objetivos generales	93
5 3 5 2	Objetivos especificos	93 95
5 3 6	Perfil del docente	95 96
5 3 7	Requisitos para los estudiantes que tomaran el curso sobre riesgos y seguros	96 97
5 3 8	Elementos basicos para desarrollar el curso sobre riesgos y seguros	97 98
5 3 8 1	Contenidos	99 100
5 3 8 2	Metodologia	100 103
5 3 8 3	Material didactico	103 105
5 3 8 4	Criterios de evaluacion	106 107
5 4	Cronograma	
5 4 1	Cronograma del trabajo de investigacion	108 109
5 4 2	Cronograma para el curso sobre riesgos y seguros	110
5 5	Presupuesto	
5 5 1	Presupuesto del trabajo de investigacion	111
5 5 2	Presupuesto para el curso sobre riesgos y seguros	112
	Bibliografia	113 114
	Anexos	115 123

## INTRODUCCION

En un mundo tan moderno como el que estamos viviendo en nuestros tiempos el cual esta acompañado de muchos cambios es importante la preparacion de los estudiantes que saldrán al mundo laboral a enfrentar nuevos retos La preparacion integral a los futuros profesionales es un tema que preocupa al estado y toda la sociedad ya que en nuestros tiempos existen nuevas plazas de trabajo que conllevan nuevas carreras Tenemos carreras de administracion de logistica de contabilidad de negocios entre otras Las empresas financieras y comerciales son el eje del crecimiento de la economia de todos los paises y Panama no deja de ser la excepcion Entre las empresas comerciales tenemos la industria del seguro que en los ultimos tiempos en nuestro pais ha dado un aporte significativo al crecimiento de la economia

Adicional nuestro pais tiene un reto importante el cual consiste en cambiar la cultura de los panameños en cuanto a seguridad de bienes y a su propia persona se refiere La comunidad panameña debe comprender que los riesgos se nos presentan en todo momento y mas aun cuando menos los esperamos

El seguro existe desde hace casi cuatro mil años cuando surgio la constancia historica de los primeros protocolos para transferir riesgos y limitar daños entre mercaderes chinos o babilonios expuestos a los riesgos del comercio fluvial o maritimo respectivamente La existencia del seguro cuyos servicios facilitan la transferencia o el reparto de riesgos la provision economica frente a estos la

consiguiente limitación de los daños derivados de su materialización, la limitación misma del riesgo gracias al establecimiento de mecanismos e inducción de conductas de seguridad y la financiación a largo plazo de la economía, son desde hace siglos estándares íntimamente asociados al comportamiento de los individuos y las organizaciones y a la eficacia y eficiencia de las actividades productivas y los restantes comportamientos, no necesariamente productivos.

Desde este punto de vista, el valor aportado por el seguro a la sociedad es inmenso. Más allá de esta constatación tan general y, con el propósito de aportar una evaluación económica y de poner en valor el impacto del sector asegurador en Panamá se desarrolla este trabajo. De esta forma se pretende dar a conocer el carácter esencial del seguro como uno de los ejes vertebradores del crecimiento y el desarrollo sostenible, del emprendimiento y de la estabilidad de los mercados y agentes económicos.

Una buena red de seguros es una institución de gran valor para el bienestar de una sociedad, en la medida en que promueve la protección de los agentes ante los ineludibles riesgos que entrañan las actividades humanas en un contexto de planificación caracterizado por la incertidumbre.

En este trabajo de investigación sobre la implementación de un curso sobre riesgos y seguros se dará a conocer la situación actual del problema tomando en cuenta lo que estamos viviendo en la actualidad. Se ha planteado el problema tomando en cuenta sus efectos y causas. Los objetivos generales y específicos son la esencia del trabajo a exponer, ya que éstos nos ayudan a investigar los temas específicos.

También, se dará a conocer las delimitaciones y limitaciones en la realización de este trabajo de investigación. En el marco referencial se ha tratado de hacer un recuento de todos aquellos antecedentes relacionados al tema de estudio, al igual que se ha dado a conocer muchos conceptos que son de gran importancia en el tema de estudio y alguna información legal a través de la actual Ley 12 de seguros, la cual rige el negocio de seguros en Panamá.

Cabe destacar el tipo de diseño de investigación, la hipótesis y sus variables. Se ha definido la parte conceptual y operacional de cada una de las variables. La población y muestra que ha sido uno de los puntos más importantes en este trabajo de investigación, ya que gracias a ello se pudo extraer mucha información que ayudará a validar la hipótesis.

Por último, en un gran resumen se analizaron los resultados y se ha presentado la propuesta esencia de este trabajo de investigación.

## **CAPÍTULO 1. ASPECTOS GENERALES**

### **1.1. SITUACIÓN ACTUAL DEL PROBLEMA**

Las universidades en Panamá se han preocupado porque la educación superior que se brinda en sus aulas sea con la más alta calidad técnica, académica y científica, basándose en un esquema de formación apegado a las necesidades de mercado. Sin embargo, los tiempos cambian y traen consigo muchos avances, entre esos cambios tenemos la tecnología virtual, la cual es cambiante por minutos mundialmente. Por otro lado, poseemos los estudios de mercado que nos han demostrado que nuestro país ha venido creciendo aceleradamente en las últimas décadas, sobre todo en las industrias, tales como la construcción, turismo y logística. Según datos suministrados por QS Quacquarelli Symonds University Rankings, dentro de las evaluaciones realizadas a las universidades latinoamericanas, refleja una endeble formación pedagógica por parte de las universidades panameñas en los aspectos relacionados con la lectura crítica y procesos de publicación. Estas aseveraciones han obligado a las autoridades universitarias a efectuar un análisis de los proyectos de formación que se ofrecen a través de estas instituciones de enseñanza superior.

Para el Doctor Miguel Ángel Candanedo, secretario general de la Universidad de Panamá, es imposible mejorar en este ranking internacional si los centros siguen contando con presupuestos reducidos. Candanedo precisó a través del diario La Prensa el 17 de septiembre de 2016 que el 85% de los \$164 millones que tendrá este año la UP, irá al pago de planilla de profesores y trabajadores administrativos.

En la investigación sobre la implementación de cursos sobre los riesgos y seguros en Panamá hemos observado que muchas veces el tema de los seguros resulta totalmente desconocido. Durante el proceso de indagación se pudo constatar que no existen programas de formación a nivel superior y menos un ente responsable de la publicación de temas concernientes a los seguros en Panamá que lleguen a los sectores desprotegidos de la sociedad donde denote la importancia de tener una cobertura general de riesgos.

Muchas personas comienzan a pensar sobre la necesidad de mantener la cobertura de un seguro una vez que se les presenta un problema y no tienen la solvencia económica para resolverlos. Una enfermedad, un accidente inesperado, pérdida del patrimonio, una pérdida de algún miembro de la familia, además de representar una tragedia emocional, pueden convertirse en una crisis económica que pudo evitarse pero que no se creyó necesaria.

El planificar la protección del sobreviviente requiere de un análisis detallado de los activos actuales y de las responsabilidades o compromisos adquiridos, así como el determinar las necesidades que podrían tener los sobrevivientes.

Se hace referencia a estos temas por la responsabilidad que le cabe a los futuros profesionales de la rama de seguros y porque además el aprendizaje puede proporcionar los conocimientos necesarios para sus actividades laborales.

## **1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

El riesgo se presenta como una amenaza para el hombre por la incertidumbre de su realización, que es el no poder saber cuando se presentará el evento que puede

traernos un desequilibrio economico Bajo este argumento las universidades estan obligadas a considerar la importancia del tema y analizar la presentacion de una plataforma educativa que permita a los universitarios tener conocimientos cientificos sobre la materia Es importante reconocer la necesidad de incluir un curso a nivel superior sobre riesgos y seguro en las carreras de Contabilidad y Administracion de Empresas en la Universidad de Panama

El planteamiento esta basado en la demostracion de las ventajas que ofrece la elaboracion de una propuesta sobre el riesgo y seguro y la posibilidad de sufrir una perdida o daño una eventualidad un acontecimiento incierto y las consecuencias de un desequilibrio economico para el individuo que la sufre

La presente investigacion sobre la implementacion de un curso sobre riesgos y seguros para los estudiantes de las carreras de Administracion de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panama se realizara a traves del trabajo de campo la indagacion y el analisis de documentos especializados de enseñanza aprendizaje para que los profesionales ademas de prepararse en una especialidad tambien lo hagan en temas transversales como lo es el seguro

Ante la situacion descrita se plantean las siguientes preguntas de investigacion

- ♦ ¿Por que es importante la implementacion de un curso sobre riesgos y seguros para los estudiantes de las carreras de Contabilidad y Administracion de Empresas de la Facultad de Administracion de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panama?



- ❖ ¿Cómo ayudaría el implementar un curso de Riesgos y Seguros en las carreras de Contabilidad y Administración de Empresas de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá?
- ❖ ¿Cuál es el beneficio de que los estudiantes de las carreras de Contabilidad y Administración de Empresas de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá, aprendan ampliamente temas tales como: seguridad, administración de riesgos, seguridad social, medio ambiente y salud?
- ❖ ¿Cuáles serían los resultados de la implementación de un curso de riesgos y seguros a los estudiantes de las carreras Contabilidad y Administración de Empresas de la Universidad de Panamá?

### **1.3. JUSTIFICACIÓN**

El tema de riesgos y seguro, ya no es un tabú, actualmente son tópicos conocidos por una minoría de la población panameña; sin embargo; si las instituciones educativas, en especial la Universidad de Panamá, se interesara en ofrecer esta formación o preparación, sería de mucho provecho para la población estudiantil, quienes son los futuros profesionales que salen al mundo laboral y empresarial, siendo de importancia que conozcan sobre estos temas.

Análogamente observamos que mientras que la gestión de riesgos y seguros no está bien reconocida como un campo académico o profesional por parte del público en general y por los estudiantes universitarios, es visto como un ámbito

atractivo para el alumnado que lo estudia, y como muy atractivo para las generaciones de jóvenes y mayores que trabajan en la profesión aseguradora.

Por tanto, necesitamos encontrar modos eficaces de mostrar a la gente la importancia de conseguir que la gestión de riesgos y seguros sea tanto una disciplina como una profesión. Por ejemplo, las empresas del sector pueden comprometerse a realizar más actividades públicas; a trabajar estrechamente con universidades locales para introducir esta disciplina como una asignatura académica; a desarrollar mecanismos de selección del mejor talento, de formación y de retención del mismo; y a prepararse para posibilitar la movilidad entre los sectores de servicios financieros y a través de las fronteras. El profesor Carlos Voloj Pereira, nos habla en su libro "Hablemos de Seguros" de la importancia de los riesgos y los define de la siguiente forma:

*"Son aquellos que amenazan la integridad física o corporal de la persona, o menoscaban su capacidad de trabajo; Riesgos Reales, que son "los que afectan la integridad de las cosas corporales" y Riesgos Patrimoniales que son "los que por motivos positivos o negativos implican un detrimento económico y no propiamente físico, la responsabilidad civil, el lucro cesante o pérdida de utilidades y pérdida de rentas." (Voloj Pereira, 1994, pág. 27)*

Por otro lado, y tomando en cuenta que los sectores más importantes de la nación han ido creciendo, incluyendo la industria aseguradora, se hace necesaria esta capacitación para los colaboradores que laboran en estas empresas.

Estas compañías han tenido un crecimiento considerable, tanto es así que podemos indicar que en los años ochenta las aseguradoras no contaban con tantas garantías,

por ende el país no tenía mucho movimiento en este sector y el tener un seguro era cuestión de lujo y la divulgación era mínima

Para esos años Panamá contaba con un aproximado de 20 aseguradoras en donde solo 5 aseguradoras abarcaban el mayor porcentaje de primas suscritas en el país. Según los boletines informativos y las estadísticas de la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá para los años 90 al 99 se mantuvo la cantidad de aseguradoras existentes y los ingresos en primas suscritas ascendían a un monto aproximado de B/ 354 288 239 00

Con el pasar de los años el mercado asegurador ha tomado un giro a tal punto que la forma de divulgación ha cambiado y los precios están más accesibles. Definitivamente la tecnología ha influido ya que esta brinda una serie de herramientas para que las personas tengan acceso a la información relacionada a los seguros. Sin embargo, esta divulgación no llega a todos los sectores, ni llega a todas las personas y cuando las personas por alguna razón requieren de algún tipo de seguros no saben a dónde recurrir, ni tampoco saben para qué les sirva el seguro. Estos aspectos consideran nuestra investigación como parte fundamental de una propuesta que presenta el seguro como una actividad provechosa desde un punto de vista social, ya que induce el emprendimiento de nuevas actividades económicas y puede afirmarse que en ausencia de actividad aseguradora el volumen de inversión sería menor y en definitiva disminuiría la renta y el bienestar de la población.

Por otro lado, es importante destacar que la única forma de enfrentar los riesgos a los cuales estamos expuestos todos los días es transfiriendo estos riesgos a un

tercero, la aseguradora. Existen dos tipos de riesgos:

- Riesgo Puro: Involucran solamente la probabilidad o posibilidad de pérdida o de que el daño ocurra.

- Riesgo Especulativo: Es aquel que por su carácter comercial propio de las empresas puede obtenerse mayores, menores o ninguna ganancia.

Los ciudadanos panameños tienen que cambiar la cultura en cuanto a riesgos se refiere, ya que en comparación a otras nacionalidades la cultura de riesgos es muy importante, por ende el transferirlo a un tercero aún más. Están conscientes que la única forma de aminorar una pérdida que afecte la economía es a través de las aseguradoras. A nivel empresarial y personal tenemos el tema de la administración de riesgos, el cual es el conjunto de objetivos, políticas, procedimientos y acciones que se implementan para identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos a que se encuentren expuestas las entidades y personas.

## **1.4. OBJETIVOS**

### **1.4.1. Generales**

- ❖ Ampliar y actualizar los conocimientos sobre los principios técnicos del seguro de riesgo y su comercialización en el mercado de seguros.
- ❖ Valorar los resultados de la propuesta y su contribución en el proceso de enseñanza-aprendizaje sobre los riesgos y seguros, para los estudiantes de las carreras de Contabilidad y Administración de Empresas de la Universidad de Panamá.

### **1 4 2 Específicos**

- Destacar la constitucion del seguro como un elemento fundamental en la administracion de riesgos tanto a nivel personal como empresarial
- ❖ Verificar conocimientos fundamentales sobre las coberturas limites de responsabilidad exclusiones y alcances en los diferentes seguros existentes
- ❖ Identificar los principales actores que intervienen en el mercado asegurador funciones derechos obligaciones y las entidades legales que rigen la actividad aseguradora
- Elaborar una propuesta que contribuya al proceso de enseñanza aprendizaje sobre los riesgos y seguros para los estudiantes de las carreras de Contabilidad y Administracion de Empresas de la Universidad de Panama

### **1 5 DELIMITACION**

Delimitar un tema de estudio significa enfocar en terminos concretos nuestra area de interes especificar sus alcances determinar sus limites Es decir llevar el problema de investigacion de una situacion o dificultad muy grande de dificil solucion a una realidad concreta facil de manejar Se planteara una propuesta titulada *La implementacion de cursos sobre riesgos y seguros para los estudiantes de Administracion de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panama* con un enfoque cientifico basado en los planes de estudio de las carreras de Contabilidad y Administracion de la Universidad de Panama

Se trabajo con una encuesta aplicada a 244 estudiantes quienes equivalen a una muestra del 30% de un total de 814 estudiantes. Estos estudiantes se encuentran cursando en la Facultad de Administracion de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panama en el campus central en la Via Transistmica ciudad de Panama.

## **1.6 LIMITACIONES**

En la investigacion que nos ocupa se puntualiza en el analisis de las posibles limitaciones con las que nos podemos encontrar a lo largo de nuestras indagatorias las cuales han condicionado tanto la metodologia como las conclusiones a las que finalmente se llegara. Asi pues entre los principales inconvenientes se destacan:

- ❖ Poca informacion de universidades en nuestro pais que tengan la asignatura de seguros
- Insuficiencia en la obtencion de datos y bibliografia relacionada a la implementacion de cursos de riesgos y seguros en universidades
- ❖ La falta de disposicion de las personas encuestadas para responder a las interrogantes planteadas a traves de la encuesta

Ademas en el apartado metodologico de elaboracion y explicacion de los datos que se recopilen por medio de la encuesta cabe la posibilidad de que surjan otras limitaciones a la hora de analizar los datos que nos fueron facilitados a traves de las paginas web y otros sitios.

## **CAPITULO 2 MARCO REFERENCIAL**

## 2.1 MARCO DE ANTECEDENTES

Los antecedentes de la investigación representan la génesis de la indagación al momento de tratar de obtener resultados a través de los datos y documentos consultados

*Dentro del marco referencial los antecedentes de la investigación reflejan los avances y el estado actual del conocimiento en un área determinada y sirven de modelo o ejemplo para futuras investigaciones* (Fidias Arias 2004 pag 27)

Se refieren a todos los trabajos de investigación que anteceden al nuestro es decir, aquellos trabajos donde se hayan manejado las mismas variables o se hallan propuestos objetivos similares además sirven de guía al investigador y le permiten hacer comparaciones y tener ideas sobre cómo se trató el problema. Como afirma Balestrini: *“todo hecho anterior a la formulación del problema que sirve para aclarar, juzgar e interpretar el problema planteado constituye los antecedentes del problema”* (2003 pag 27)

En el caso que nos ocupa establecer los antecedentes del problema de ninguna manera es hacer un recuento histórico de los riesgos de seguros en Panamá, sino se trata de hacer una síntesis conceptual de las investigaciones y trabajos realizados sobre el seguro como actividad docente con el fin de determinar el enfoque metodológico de la misma investigación. Esta investigación toma en consideración los aportes teóricos realizados por autores y especialistas en el tema de los seguros a objeto de estudio de esta manera se podrá tener una visión amplia y el estudiante tendrá conocimiento de los adelantos científicos en ese aspecto.



Al respecto en Panamá se han realizado investigaciones referentes a los seguros de riesgos a través del *“Manual didáctico para el empleador sobre riesgos profesionales”*, referenciado por la Caja de Seguro Social, cuyo propósito es ofrecer al empleador la orientación de cómo y por qué debe llenar adecuadamente los diversos formularios que se requieren para los trámites del Programa de Riesgos Profesionales. Este manual está basado en la selección y ordenamiento de los aspectos más importantes para la inscripción del trabajador al seguro de Riesgos Profesionales y de cómo reportar un accidente de trabajo o enfermedad profesional, con oportunidad y eficiencia. Consta además, con modelos de los formularios, la explicación de su objetivo y la descripción de cómo llenar cada uno. Cabe destacar que la Caja de Seguro Social cuenta con la Resolución No.41, 039-2009-J del 26 de enero de 2009, donde aprobó el Reglamento General de Prevención de Riesgos Profesionales y de Seguridad e Higiene del Trabajo, el cual fue publicado en la Gaceta Oficial el 11 de marzo de 2009.

En esta resolución la Caja de Seguro Social ha establecido el “Reglamento General de Prevención de Riesgos Profesionales y de Seguridad e Higiene en el Trabajo”. En este reglamento se han establecido las obligaciones de los empleadores y trabajadores y los derechos de los trabajadores. También, se ha establecido un glosario con los términos relacionados al reglamento para que los empleadores y trabajadores los conozcan y de esta forma éstos se puedan cumplir. Algunos de estos conceptos los detallamos a continuación:

- ❖ Accidentes de trabajo: Aquellos considerados en el Decreto de Gabinete No.68 de 1970 y sus posteriores modificaciones.

- ❖ Actividades de Produccion o de Prestacion de Servicios Es el conjunto de tareas interrelacionadas necesarias para la produccion de bienes y servicios
- ❖ Actividades Peligrosas Labores o procedimientos que realizan los trabajadores bajo condiciones de alto riesgo para su salud tales como trabajos subterranos de exposicion a radiaciones ionizantes exposicion a temperaturas extremas manejo de sustancias toxicas o cancerigenas asi como aquellas consideradas en el articulo 288 delCodigo de Trabajo
- ❖ Centro de trabajo Establecimiento en que se realicen actividades de produccion de bienes o de prestacion de servicios y en los cuales participen personas sujetas a una relacion laboral o por cuenta propia incluye toda instalacion o area destinada a una actividad economica en una empresa determinada
- ❖ Comites de Salud e Higiene Comite integrado por representantes de los trabajadores y de la empresa que debe funcionar como organismo de promocion prevencion y vigilancia de los sistemas de salud y seguridad ocupacional dentro de la organizacion (Entendiendose Comites de Seguridad e Higiene)
- ❖ Condiciones de trabajo Conjunto de variables y caracteristicas del trabajo que definen la realizacion de una labor concreta y las circunstancias del entorno en que esta se realiza

Por otro lado, tenemos en el sector privado, la empresa MAPFRE, la cual realizó en la ciudad de Gran Canarias en España, en el 2013, el “Primer Congreso sobre Investigaciones de Seguros y Gestión de Riesgos”, donde se desarrollaron temas como; “Nuevos Desarrollos de Productos Aseguradores”, en un análisis en el cálculo de las indemnizaciones básicas, además de las ponencias de: Mercedes Ayuso, Luís Bermúdez y Miguel Santolino; El seguro PAYD: efecto de los factores asociados al uso del vehículo sobre la siniestralidad / Manuela Alcañiz, Mercedes Ayuso y Ana María Pérez; La rentabilidad actuarial como método de comparación de las operaciones financieras y aseguradoras / José Enrique Devesa, Mar Devesa, Inmaculada Domínguez, Borja Encinas, Robert Meneu y Amparo Nagore. Existen diversas investigaciones y teorías que nos sirven de referencia para nuestra investigación, de antemano tomaremos el concepto de seguro como una institución jurídica que escapa a una definición concreta y capaz de aprehenderlo en toda su dimensión. Referenciamos la tesis; *Educación universitaria en Gestión de Riesgo y Seguro globalmente: pasado, presente y futuro*, presentada por W. Jean Kwon, Ph.D., CPCU School of Risk Management, Insurance and Actuarial Science St. John’s Unive., 2014.

## **2.2. MARCO CONCEPTUAL**

Como el concepto de riesgos y seguros es tan amplio y abarca una infinidad de conceptos, en este trabajo se mencionarán algunos de ellos, los cuales son comunes y muy fáciles de comprender.

Importante conocer que el seguro constituye la mejor formula y tecnicamente la mas eficaz para la cobertura de riesgo al transferirlos a un tercero el Asegurador

El seguro es una operacion en virtud de la cual una parte (el asegurado) se hace acreedor mediante el pago de una remuneracion (la prima) de una prestacion que habra de satisfacerle la otra parte (el asegurador) en caso que se produzca un siniestro

Con este concepto la idea de seguridad buscada por los sujetos que desempeñan distintos roles en la sociedad hace que ellos conciban la asistencia mutua como un recurso en el evento de sufrir deterioros ocasionados por sucesos imprevistos que en cualquier momento disminuirian en una u otra forma su patrimonio El seguro constituye uno de esos mecanismos para reparar o atenuar el desmedro economico sufrido

El proposito del seguro es compensar un daño eventual que ha ocasionado una necesidad o perdida economica dando cobertura a la misma sin que ella pueda ser fuente de enriquecimiento o lucro para el asegurado

## **CONTRATO DE SEGUROS**

En el contrato de seguros participan dos partes contratantes divididos en dos grupos

## **1. Partes contratantes en el contrato de seguros:**

El Asegurador: Es la persona jurídica constituida o inscrita de acuerdo con las Leyes de la República de Panamá, y autorización por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros, que tenga por objeto de realizar operaciones de seguros y/o fianzas.

El Asegurado: Es la persona natural o jurídica titular del interés asegurable quien traslada el riesgo al asegurador.

## **2. Los interesados en los efectos económicos del contrato:**

El beneficiario (como tal no es parte en el contrato, pero su nombre debe figurar en la caratula de la póliza).

Los interesados (con frecuencia será el propio asegurado).

Las terceras personas (No forma parte del contrato de seguro)

El contrato de seguros se define por tener varias características, tales como:

- ❖ Contrato Bilateral: Es bilateral ya que ambas partes resultan obligadas recíprocamente. Se generan obligaciones para las dos partes contratantes, asegurado y asegurador.
- ❖ Contrato Oneroso: Es oneroso el contrato cuando tiene por objeto la utilidad de ambos contratantes, gravándose cada uno a beneficio del otro. La prima es el gravamen a cargo del asegurado. Sin prima, elemento esencial del seguro, el contrato no existe.
- ❖ Contrato Aleatorio: La aleatoriedad envuelve una contingencia incierta de ganancia o pérdida.

- ❖ Contrato de Adhesion Por regla general podemos afirmar que el seguro no es un contrato de libre discusion El asegurado no discute las clausulas del contrato, sino que se adhiere al mismo aceptando las clausulas establecidas por el asegurador Estas clausulas estipulaciones condiciones generales y especiales aparecen impresas cuidadosamente redactadas por el asegurador cuya interpretacion y trascendencia dificilmente alcanzan a ser captadas por el asegurado quien generalmente no lee el contenido de las polizas
- ♦ Contrato Principal El seguro como tal es autonomo No es accesorio salvo en casos especiales cuando se trata de asegurar el cumplimiento de una obligacion principal

#### **OTROS CONCEPTOS IMPORTANTES**

- ❖ El Riesgo El riesgo es el acontecimiento futuro e incierto que en el momento de producirse da lugar al derecho del asegurado a reclamar la indemnizacion prevista en la poliza conforme a las estipulaciones de la misma
  - ❖ La Prima Es la suma de dinero que de una vez o periodicamente paga el asegurado al asegurador como contraprestacion del riesgo que constituye el objeto del seguro
- Tambien se conoce como el precio del seguro la remuneracion del asegurador por las obligaciones que asume, es decir la contraprestacion del asegurado Se halla en rigurosa correlacion con el

riesgo correlacion que aparece en toda su importancia al tiempo del siniestro Es la obligacion principal del asegurado y elemento esencial del contrato que generalmente se paga integramente por adelantado cuya inejecucion provoca la perdida de todo derecho y su pago es exigible judicialmente

- ♦ El Siniestro El siniestro debe resultar del desarrollo normal del riesgo existente al comienzo formal del seguro cuando representa la realizacion del riesgo asumido por el asegurador es decir que debe ser causado dentro del estado del riesgo fijado en el contrato por eso no lo es cuando resulta de un cambio arbitrario o de una agravacion del estado del riesgo Es menester que cause el daño previsto Es necesario que se produzca durante la vigencia material del seguro Es decir que el siniestro reunira estos tres requisitos

- 1 Debe resultar del desarrollo del estado contractual del riesgo
- 2 Producir una necesidad en el sentido expresado y
- 3 Ocurrir durante la duracion material del seguro De ahí que quepa definir al siniestro de la siguiente manera El acontecimiento con cuyo acaecimiento halla fundamento la obligacion del asegurador de indemnizar

- ♦♦ La Subrogacion Situacion juridica en virtud de la cual el asegurador sustituye el asegurado en el ejercicio de las acciones o derechos que tendria este contra los terceros causantes del accidente o siniestro a fin de poder recuperar de ellos la cantidad por la que civilmente deberan responder a consecuencia de los daños producidos cuya

indemnización, en virtud de la póliza de seguro ha corrido inicialmente a cargo de la compañía aseguradora.

- ❖ La Indemnización: Es el importe que está obligado a pagar contractualmente el asegurador en caso de producirse un siniestro.

El fin de la indemnización es conseguir una reposición económica en el patrimonio del asegurado afectado por un siniestro, bien a través de una sustitución de los objetos dañados o mediante la entrega de una cantidad en metálico equivalente a los bienes afectados. Sin embargo, en cualquiera de ambos casos, es preciso que el valor de reposición no exceda del precio del objeto dañado inmediatamente antes de producirse el siniestro, pues de otra forma se produciría un enriquecimiento indebido para el asegurado, que incluso llegaría a tener interés en que el siniestro se produjese para obtener con ello un beneficio.

Se comprende entonces por que las indemnizaciones de las entidades de seguros hayan de satisfacer sus asegurados tengan una doble limitación: por un lado el hecho de que la indemnización no puede ser superior al capital asegurado en la póliza para el riesgo afectado por el siniestro; y de otro, que no puede exceder del valor del objeto dañado, inmediatamente antes de que se produzca el accidente.

Por otro lado no debe olvidarse la función preventiva del seguro, explicada por algunos doctrinantes, consistente en la actividad proactiva desempeñada por las compañías de seguros que propende por evitar la ocurrencia de posibles pérdidas



y no solamente indemnizarlas. Así por ejemplo, se presentan algunos conceptos teóricos de especialistas en la materia y sus referencias bibliográficas dentro del campo de los seguros y riesgos. Estos expertos han realizado aportes actualizados a través de sus investigaciones y el análisis científico de los comportamientos de los usuarios frente a la actividad aseguradora.

Bustamante Ferrer, Jaime y Uribe Osorio, Ana Inés. Presentan la investigación titulada; *"Principios Jurídicos del Seguro" Tercera Edición, Bogotá, Editorial Temis, 1996, página 1. "El seguro es un contrato bilateral, condicional y aleatorio por el cual una persona natural o jurídica, toma sobre sí por un determinado tiempo, todos o algunos de los riesgos de pérdida o deterioro que corren ciertos objetos pertenecientes a otra persona, obligándose, mediante una retribución convenida, a indemnizarle la pérdida, o cualquier otro daño estimable, que sufran los objetos asegurados."*

Currea L., Alfredo realiza un análisis sobre la actividad general de los seguros a través de su libro; *"Introducción al estudio y practica del seguro." Ediciones Tercer Mundo, primera edición, 1966, página 1.* Resulta interesante conocer la definición de este autor por el sentido histórico que aporta: *"El seguro es un contrato por medio del cual una empresa especializada se hace cargo por determinado tiempo de los riesgos de pérdida o de deterioro que pueden correr objetos pertenecientes a otra empresa o persona, obligándose la primera a indemnizar a la segunda en el caso de que lleguen a presentarse las pérdidas o daños previstos."*

Herrera Rico, Luciano. Tratadista en conceptos de riesgos y seguros, presenta una amplia referencia bibliográfica en el *"Diccionario Elemental de Seguros."*

*"Valencia & Iragorri Ltda. Bogotá. 1995, página 34. Define el contrato de seguro, así: " Es un contrato por el cual una parte (el asegurado) obtiene la promesa de otra persona (el asegurador), a cambio de una remuneración (prima), de que en caso de la realización de un riesgo (siniestro), recibirá una compensación (indemnización)."*

Halperin, Isaac. Experto en el tema de los seguros y docente en varias universidades latinoamericanas, presenta; *"Lecciones de Seguros."* Séptima Edición. Ediciones Depalma. Buenos Aires, 1993, página 7. *"Hay un contrato de seguro cuando el asegurador se obliga, mediante una prima o cotización, a resarcir un daño o cumplir la prestación convenida si ocurre el evento previsto."*

Salta a la vista, pues, que uno de los elementos esenciales en este esquema de investigaciones y teorías, es la obligación condicional contraída por el asegurador de ejecutar la prestación prometida si llegare a realizarse el riesgo asegurado, obligación que por lo tanto equivale al costo que debe aquel asumir, y significa así mismo la contraprestación a su cargo.

Por otra parte, existe la figura a la designación de beneficiarios que tiene su fundamento en que la vida humana no tiene precio; razón por la cual una aseguradora no puede tasar el precio de una persona. En la práctica las aseguradoras examinan la solicitud del aseguramiento que se propone, verifica los ingresos y actividades de la persona y con base a esto determina si aceptan el seguro.

## **2.3. MARCO TEÓRICO**

### **2.3.1. Misión**

Es fundamental que las instituciones académicas sean claramente conscientes de que la industria de los seguros no se basa exclusivamente en ellas para el suministro de capital humano. Las compañías de seguros necesitan graduados de una amplia variedad de campos académicos, desde economía, finanzas, derecho y contabilidad hasta la ingeniería y la ciencia política, para realizar sus operaciones diarias en el diseño de productos, marketing, suscripción, reclamaciones, inversión, contabilidad, tecnología de la información y así sucesivamente. Es, sin embargo, la educación universitaria, a través de su misión institucional la encargada de incorporar futuros profesionales que han demostrado gran interés en el negocio de los seguros y que en algún momento liderarán el sector.

La misión de la Universidad de Panamá, está basada en formar una Institución de referencia regional en educación superior, basada en valores, formadora de profesionales emprendedores, íntegros, con conciencia social y pensamiento crítico; generadora de conocimiento innovador a través de la docencia, la investigación pertinente, la extensión, producción y servicios, a fin de crear iniciativas para el desarrollo nacional, que contribuyan a erradicar la pobreza y mejorar la calidad de vida de la población panameña.

### **2.3.2. Visión**

Planificar la educación universitaria estaría incompleto sin una clara visión de su desarrollo histórico, así como las razones por las cuales ofrecerla.

En concreto, se examinan programas de que las universidades y los centros de formación superior de todo el mundo ofrecen carreras de especialidad, tal es el caso de los postgrados, maestrías y doctorados.

La Universidad de Panamá tiene la visión de ser una Institución reconocida y acreditada a nivel nacional e internacional, caracterizado por la excelencia en la formación de profesionales, integrada con la docencia, la investigación pertinente, el desarrollo tecnológico, la producción y la extensión, para contribuir al desarrollo nacional.

### **2.3.3. Generalidades**

La Universidad de Panamá fue fundada bajo la administración del presidente de la República, Doctor Harmodio Arias Madrid mediante Decreto N°.29 del 29 de mayo de 1935 e inaugurada el 7 de octubre del mismo año, en acto solemne que se realizó en el aula máxima del Instituto Nacional donde funcionó hasta 1950. Fue su fundador y primer rector el insigne forjador de juventudes el Doctor Octavio Méndez Pereira. Entre las facultades que se inauguraron estaban: Ciencias Económicas y Sociales, Derecho y Ciencias Políticas, Filosofía y Letras y Educación, que fueron dirigidas por el primer y único decano, el maestro y eminente jurisconsulto el Doctor José Dolores Moscote. La Universidad de Panamá inició labores con 179 estudiantes y su primera promoción se realizó el 8 de febrero de 1939, donde 58 estudiantes obtuvieron su título en todas las carreras que impartía la universidad. Los egresados de estas facultades recibieron el título de licenciados en Ciencias Sociales y

Económicas. En 1942, durante la gestión del rector Jephtha B. Duncan se optó por modificar el nombre original (*Ciencias Económicas y Sociales*), por el de Facultad de Administración Pública y Comercio, con el objetivo de adecuar los planes y programas de estudio de Ciencias Sociales y Económicas a las nuevas tendencias del mercado de estudios especializados y a las necesidades reales del sector público y privado; así como especializar al profesional panameño en áreas científicas y tecnológicas de acuerdo al desarrollo de la economía panameña. Durante el período transcurrido de 1942 a 1968, pocos cambios relevantes se observaron en la gestión de la Facultad de Administración Pública y Comercio y la oferta académica era la tradicional con pocas modificaciones y transformaciones en el campo curricular.

A principios de 1970, se incrementó la matrícula en la Universidad de Panamá, por las nuevas políticas de ingreso y por la demanda existente en el mercado laboral de profesionales en comercio. Esta masificación de estudiantes en la ex-Facultad de Administración Pública y Comercio, genera limitaciones económicas, estructurales y físicas, las cuales afectaron la formación y calidad académica de sus egresados producto de la falta de aulas, equipo, tecnología, biblioteca y personal docente que fue necesario improvisar en esos momentos.

Esta situación desarrolló un modelo administrativo denominado "*Direcciones Colegiadas*" el cual concedió mayor participación y poder a las asociaciones estudiantiles y grupos políticos en la gestión de la educación universitaria en comercio. El mismo no permitió fortalecer los

niveles de educacion y ocasiono daños profundos en la gestion educativa

Este modelo finalizo a mediados de la decada de los ochenta productos de la intervencion de la administracion universitaria con el proposito de corregir la gestion educativa en la facultad

A finales de la decada del setenta se inicia en la Escuela de Comercio un movimiento docente y de estudiantes pro mejora de la calidad de la enseñanza y mejoramiento de la educacion universitaria Esta educacion no era un area prioritaria en el desarrollo del pais inclusive planteada por organismos internacionales y no se ofrecian financiamientos externos para inversiones de estructuras en el campo de negocios Producto de esta lucha se logra en 1978 via presupuesto del Estado el financiamiento para la construccion de un edificio propio para la escuela de comercio y posteriormente se asignaron fondos para la construccion de otro edificio Estas construcciones ofrecerian una capacidad instalada para albergar 6000 estudiantes en cada turno que finalizaron en el año 1983 Sin embargo continua afectando la sobrepoblacion de estudiantes y la falta de docentes altamente capacitados

La nueva Ley Universitaria N° 11 de 8 de junio de 1981 promueve y fortalece el mejoramiento de la educacion superior y permite en una primera fase la revision y actualizacion de los planes y programas de estudio de las carreras en Administracion de Empresas y Contabilidad A principio del año 1982 se consolida un movimiento pro division de la Facultad con la participacion de profesores estudiantes y

administrativos de las Escuelas de Comercio, Economía y Administración Pública.

Este grupo plantea al Consejo Académico la propuesta de crear tres facultades. Dicha propuesta se sustenta por la elevada matrícula que en ese instante ascendió a más de 7,000 estudiantes y a la urgente necesidad de mejorar la calidad de enseñanza y ofrecer nuevas alternativas de carreras a nivel profesional y técnico. Después de amplios debates y análisis en la comunidad universitaria, el honorable Consejo Académico en su reunión 4-82, de 25 de marzo de 1982 aprobó reestructurar la ex-facultad de Administración Pública y Comercio. Se autoriza un período de transición de tres meses para organizar e iniciar el funcionamiento académico de las Facultades. Bajo la dirección del profesor Armando Grimaldo Salinas el 25 de junio de 1982 nace la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad con un bagaje cultural, científico y tecnológico, heredado de experiencias de muchos años de trabajo y esfuerzo del personal docente, administrativo y estudiantil. La gestión inicial de la nueva Facultad era un reto para el futuro. En los primeros años se lograron cambios importantes en el mejoramiento de la educación como resultado de las inversiones que había realizado la Universidad de Panamá, en cuanto a espacio físico, biblioteca especializada, tecnología, laboratorios de inglés, centro de cómputo para el área administrativa y educativa, aumento del personal administrativo y docentes a tiempo completo, aperturas de concursos de



cátedras, fortalecimiento de los servicios administrativos y se inauguró la nueva cafetería.

Creación y gestión de nuevas carreras a nivel técnico: Secretariado Ejecutivo Bilingüe y Administración de Empresas Agro-industrial. Se organizó un centro a nivel de Posgrado en Comercio Internacional, el cual ha evolucionado y se fortalece día a día con planes y programas de estudio a nivel de Maestrías en Administración de Empresas. En 1985 se aprueba la estructura académica de la Facultad que a través de los años ha sufrido algunos cambios por la creación de nuevas carreras. En sus primeros veintiséis años (26) de funcionamiento nuestra Institución educativa ha pasado por momentos difíciles; en primer término; por la masificación que heredó de la vieja Facultad; luego, dado su esquema organizativo (*Direcciones Colegiadas*). Sin embargo, los errores los ha superado y continúa organizando su gestión académica. A más de ello, se proyecta estratégicamente participando activamente en los cambios sociales y económicos que vive nuestro país, tanto es así, que se preparó para la entrada al Canal de Panamá. En la década de los noventa la Escuela de Administración de Empresas debido a un estudio de la demanda de ofertas académicas determinó la necesidad de actualizar los planes y programas a través de nuevas carreras tales como:

- ❖ Licenciatura en Administración de Empresas con énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales.



- ❖ Licenciatura en Administración de Empresas con énfasis en Mercadotecnia.
- ❖ Licenciatura en Administración de Empresas con énfasis en Recursos Humanos.
- ❖ Técnico en Administración de Empresas Turísticas y Técnico Bilingüe posteriormente.
- ❖ Técnico en Cooperativa.
- ❖ Técnico en Promoción y Ventas.
- ❖ Técnico en Administración de Puertos.

La publicación virtual de la Universidad de Panamá: La ciudad de la luz. Referencias sobre la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad. Panamá, 2015, nos explica sobre la gran atracción de las carreras técnicas en el campo profesional y el efecto que produjo que se elevaran a nivel de licenciaturas, mostrando estas nuevas ofertas:

- ❖ Licenciatura en Administración de Empresas Marítimas
- ❖ Licenciatura en Administración de Empresas Turísticas Bilingüe.
- ❖ Licenciatura en Administración de Empresas en Cooperativas.

## **2.4. MARCO LEGAL**

En Panamá la Ley 12 del 3 de abril de 2012, es la que rige todo lo relacionado a negocios de seguros. Por tanto, en ésta se encuentran todas las obligaciones y derechos que deben cumplir todos los entes que trabajan seguro en la República de Panamá.

La Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá, en la Ley 12 ha tratado de abarcar todas estas obligaciones, derechos y requisitos que todos los entes deben cumplir.

Tal es el caso de las aseguradoras que entre sus requisitos indica que éstas deben tener un capital de \$5,000,000.00 para poder iniciar operaciones.

De la misma forma todos los entes deben cumplir con una serie de requisitos, los cuales la Superintendencia ha resumido en alguno de los siguientes conceptos:

#### **ENTES DEL NEGOCIO DE SEGUROS:**

Estos entes, según la Ley 12, son los siguientes:

- ❖ Agencia de Ventas de Seguros: Persona jurídica constituida e inscrita de acuerdo con las leyes de la República de Panamá, autorizada por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros para que, de conformidad con esta Ley, intervenga como mediador comercial entre el contratante y la aseguradora, en todo lo relacionado con el contrato de seguros de fianzas y demás productos previstos en esta ley. Esta agencia representará y servirá como canal de comercialización a una sola aseguradora. Esta actividad solamente la podrán ejercer los panameños.
- ❖ Agente de Ventas de Seguros: Persona natural autorizada por la superintendencia de Seguros y Reaseguros para que, de conformidad con esta Ley, intervenga como mediador comercial entre el contratante y la aseguradora, en todo lo relacionado con el contrato de seguros, de fianzas y demás productos previstos en esta Ley. Este agente representará y

servira como canal de comercializacion a una sola aseguradora Dicha actividad solo la podran ejercer los panameños

- ⌚ Ajustador independiente de seguros e inspector de averias Persona natural o juridica constituida e inscrita de acuerdo con las leyes de la Republica de Panama y autorizada por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros para que como contratista independiente a solicitud o requerimiento de alguna de las partes involucradas examine investigue y determine las causas conocidas o presuntas de un siniestro y sugiera la valuacion de los daños ocasionados por este atendiendo los terminos y condiciones del contrato de seguros Las compañías de seguros canales de comercializacion administradora de corredores de seguros, o corredores de seguro no podran realizar las actividades de ajustador independiente de seguros ni ser dueñas socias directoras o accionistas de una sociedad de ajustadores independientes de seguros En caso de que una persona natural realice funciones de ajustador independiente de seguros no podra ejercer funciones ni ser dueña socia directora o accionista de una aseguradora canal de comercializacion o corredores de seguro o administradora de corredores de seguros La Junta Directiva por acuerdo de sus miembros establecera los requisitos y condiciones exigidos para actuar como ajustador independiente de seguros
- ❖ Canales de comercializacion alternativos Bancos de licencia general empresas financieras y cooperativas así como empresas del sistema comercial, que han suscrito un contrato de comercializacion con una aseguradora para que por cuenta de esta ofrezca y promueva la

celebración del contrato de seguro a terceros, de conformidad con las condiciones estipuladas en dicho contrato de comercialización.

- ❖ Corredor de seguros: Persona natural autorizada por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros que, de conformidad con esta Ley, media, en representación de los contratantes, en la celebración de los contratos de seguros, fianzas y demás productos previstos en esta Ley, brinda asesoramiento y servicio y representa los intereses de los asegurados o contratantes del seguro en materias de su competencia.
- ❖ Ejecutivo de cuentas o de ventas de seguros: Persona natural registrada ante la Superintendencia de Seguros y Reaseguros que se dedique a la promoción o comercialización de seguros por cuenta de un corredor de seguros, persona natural o jurídica, sin poder prestar tales servicios en más de una de estas personas, y que podrá, a opción de las partes contratantes, estar sujeta a horarios de trabajo y registro de asistencia, o ejercer en calidad de contratista independiente o de cualquiera otra modalidad permitida por las leyes de la República de Panamá.
- ❖ Sociedad corredora de seguros: Persona jurídica constituida e inscrita de acuerdo con las leyes de la República de Panamá, autorizada por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros para que, de conformidad con esta Ley, medie, en representación de los contratantes, en la celebración de los contratos de seguros, fianzas y demás productos previstos en esta Ley.

Cabe señalar que, según la Ley 12 para que los entes aquí indicados obtengan la autorización de la Superintendencia de Seguros para trabajar seguro, debe capacitarse a través de los Centros Docentes autorizados por ésta. Todo ente debe ser capacitado a través de un curso en donde aprenderá todo el contenido relacionado a los ramos de seguros, ya sea de ramos de personas y ramos generales y fianzas, adicional debe conocer el contenido de la Ley 12.

### **CONCEPTOS DE SEGUROS:**

Para los efectos de la Ley 12 del 3 de abril de 2012, los siguientes términos se entenderán así:

- ❖ Ajustador público de seguros: Persona natural debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros y al servicio de ésta como funcionario encargado de tasar las consecuencias económicas derivadas de un siniestro, que auxilia a la Superintendencia dentro de los procesos administrativos en que esta requiera establecer las causas conocidas o presuntas de un siniestro y determinar el importe de la indemnización que corresponda. Los requisitos para ser ajustador público de seguros y demás aspectos relacionados con este serán desarrollados mediante acuerdo de la Junta Directiva de la Superintendencia.
- ❖ Actividades Supervisadas: Aquellas que se someten al control, autorización previa, fiscalización, supervisión, reglamentación y vigilancia de la Superintendencia de Seguros y Reaseguros, como las operaciones de seguros, en cualquiera de sus ramos, y de fianzas, así como los servicios de corretaje de seguros y venta de seguros y fianzas; los servicios de ajuste

de seguros e inspección de averías; la administración de empresas de corretaje o de corredores de seguros, y cualquier otra actividad que, de conformidad con esta Ley, sea considerada como actividad supervisada.

- ❖ Asegurado: Persona natural o jurídica sobre quien recae el riesgo que ha sido cedido a una aseguradora por medio de la celebración de un contrato de seguro.
- ❖ Aseguradora o compañía de seguros: Persona jurídica constituida o inscrita de acuerdo con las leyes de la República de Panamá y autorizada por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros, que tenga por objeto operaciones de seguros y/o de fianzas. Cuando en esta Ley se emplee el término genérico aseguradora o compañía de seguros, se entenderán incluidas las sucursales de aseguradoras constituidas fuera de la jurisdicción panameña, autorizadas por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros para operar en la República de Panamá.
- ❖ Cesión o transferencia de cartera: Acuerdo mediante el cual una aseguradora (cedente) cede a otra (cesionaria) la totalidad de sus contratos de seguros vigentes (cesión total) o socio los referidos a varios ramos, a uno de estos o parte de ellos (cesión parcial), conforme a lo dispuesto por esta Ley.
- ❖ Consumidor del servicio de seguros: Contratante, asegurado, beneficiario y tercero con un interés legítimo, salvo la contratación de fianzas.
- ❖ Contratante: Persona natural o jurídica que adquiere de una aseguradora, por medio de la celebración de un contrato de seguro, las coberturas contra

riesgos sobre sí misma o sobre otras personas, o sobre objetos o patrimonios, propios o de terceros, que son objeto del contrato de seguro.

- ❖ Grupo económico: Conjunto de personas jurídicas, de cualquiera nacionalidad o jurisdicción, cuyos intereses se encuentran en tal forma relacionados entre sí y que, a juicio de la Superintendencia, deben considerarse como si fueran una sola persona.
- ❖ Información confidencial: Todo tipo de información en manos de las personas supervisadas que tenga relevancia con respecto a los datos médicos y psicológicos, la vida íntima, incluyendo sus asuntos familiares, actividades maritales u orientación sexual del contratante o asegurado, así como la información pertinente a los menores de edad en estos mismos aspectos.
- ❖ Informe: Todo tipo de información contable, financiera, económica, nota técnica de productos y cuadros estadísticos operativos y administrativos.
- ❖ Instrumento garantizado: Aquel en que el garante deba responder, al menos en forma subsidiaria, a la respectiva obligación en los mismos términos en que debe hacerlo el principal obligado.
- ❖ Instrumentos de capital: Acciones comunes, acciones preferidas y cuotas de participación emitidas por personas jurídicas.
- ❖ Instrumentos de crédito: Títulos valores de crédito, valores comerciales negociables, letras, notas, bonos y pagarés emitidos por personas jurídicas, así como depósitos a la vista y plazo y otros títulos representativos de captaciones emitidos por instituciones financieras.



- ❖ Microseguro: Mecanismo financiero cuya finalidad es proteger a las personas de bajos ingresos contra riesgos específicos, como accidentes, enfermedades, fallecimientos en la familia y desastres naturales, a cambio del pago regular de las primas de un seguro que se ajusta a sus necesidades, ingresos y nivel de riesgo. El microseguro está dirigido principalmente a los trabajadores de bajos ingresos, especialmente los del sector informal, quienes suelen estar desatendidos por los esquemas habituales del seguro tradicional.
- ❖ Normas internacionales de información financiera. Conjunto de normas de contabilidad que reciben dicho nombre a nivel internacional y que, por medio de esta Ley, son adoptadas por la actividad aseguradora y declaradas de aplicación obligatoria para todas las personas supervisadas.
- ❖ Nota de cobertura: Documento escrito en el cual la aseguradora o reaseguradora manifiesta su compromiso a cubrir un riesgo desde el momento de su expedición o fecha cierta pactada durante un periodo de vigencia no mayor de treinta días calendario. Este documento debe contener como mínimo la siguiente información:
  - a. El contratante y el riesgo cubierto, dentro del cual se deberá identificar la persona o bien asegurado.
  - b. La firma de la aseguradora en señal de aceptación del riesgo cubierto.
  - c. La fecha, término en que deberá formalizarse el contrato de seguros, o el plazo de vigencia de la cobertura.
  - d. El límite de responsabilidad de la aseguradora.



- ❖ Nota técnica actuarial: Documento que sustenta un producto de seguro con bases técnicas, el cual detalla las características, la descripción de coberturas, las hipótesis técnicas y financieras, las estadísticas, los procedimientos y fundamentos de la prima de riesgo, los procedimientos y fundamentos de la prima de tarifa, los procedimientos y fundamentos de la reserva técnica o matemática y otros aspectos técnicos relevantes. Todos los parámetros, símbolos y conceptos deben estar completamente definidos.
- ❖ Persona supervisada: Aquella persona natural o jurídica que, mediante esta Ley, se somete al control, autorización previa, fiscalización, supervisión, reglamentación y vigilancia de la Superintendencia de Seguros y Reaseguros, que realiza actividades supervisadas, como las operaciones de seguros, en cualquiera de sus ramos, y de fianzas, así como los servicios de corretaje de seguros y venta de seguros y fianzas; los servicios de ajuste de pérdidas y siniestros; la administración de empresas de corretaje o de corredores de seguros, los agentes y agencias de venta de seguros y los canales de comercialización, y cualquiera otra persona que, de conformidad con esta Ley, sea considerada como tal por realizar una actividad supervisada.
- ❖ Prestadora de servicios médicos a la III edad: Clínicas u hospitales autorizados por la Superintendencia que cuenten con infraestructura mínima necesaria y que en forma directa con recursos propios se dediquen

a la prestación de servicios o planes de salud dirigidos a prevenir o restaurar la salud de las personas de la tercera edad.

- ❖ Primas ingresadas netas de cancelaciones: Corresponde a la prima suscrita neta ingresada en caja de la aseguradora, menos devoluciones y cancelaciones.
- ❖ Prima suscrita o emitida: Importe en dinero que determina la aseguradora como precio a pagar a cambio de la protección y/o prestaciones que otorga en los términos del contrato de seguro o póliza durante el período de vigencia de dicho contrato en el período fiscal correspondiente, debidamente documentada mediante factura.
- ❖ Prima suscrita o emitida neta: Es la prima suscrita o emitida menos las devoluciones y cancelaciones.
- ❖ Prima no devengada: Porción de la prima pagada por el contratante que, en caso de cancelación o resolución del contrato de seguro antes de terminar la vigencia pactada, le debe ser devuelta al contratante.
- ❖ Principio de interés público: Conjunto de prácticas y estrategias jurídicas y judiciales encaminadas a utilizar el derecho como un mecanismo de defensa del interés de los contratantes asegurados, beneficiarios y terceros con un interés legítimo.
- ❖ Seguro de renta o anualidades: Modalidad de seguro de vida por la que la aseguradora se compromete, al vencimiento del contrato, a la entrega al contratante, asegurado o a sus beneficiarios de una renta periódica, vitalicia o temporal, de conformidad con el contrato correspondiente.

- ❖ Seguros: Actividad comercial por la cual a través del contrato de seguros, denominado póliza, una parte llamada contratante, mediante el pago de la prima transfiere riesgos sobre personas o cosas a otra parte llamada aseguradora, dentro de los límites de cobertura y de conformidad con los términos, límites y condiciones del propio contrato de seguros o póliza.

### **CAPÍTULO 3. MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

Los estudios de investigación son diseñados de una manera particular para incrementar las oportunidades de recolectar la información necesaria para responder a una o varias interrogantes. La información recolectada durante una investigación sólo es útil si el diseño de investigación es sólido y sigue el protocolo de investigación. El seguir cuidadosamente los procedimientos y las técnicas delineadas en el protocolo de investigación incrementará la probabilidad de que los resultados de la investigación sean exactos y significativos para otras personas.

En este capítulo referimos el marco metodológico basado en los siguientes aspectos:

- ❖ Tipo de investigación
- ❖ Hipótesis de trabajo, variables.
- ❖ Población y muestra
- ❖ Fuentes de información
- ❖ Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Este trabajo se considera de tipo analítico dado que lo que se pretende es explicar y establecer una cultura nueva de estudio que ayude a complementar la preparación de los profesionales que hoy día tienen que enfrentar muchos retos.

Este tipo de investigación analítico consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos. El análisis es la observación y examen de un hecho en particular. Es necesario conocer la naturaleza del fenómeno y objeto que se

estudia para comprender su esencia. Este método nos permite conocer más del tema objeto de estudio con lo cual se puede explicar, hacer analogías, comprender mejor su comportamiento y establecer nuevas teorías.

Lo que se busca con este estudio es demostrar la relación de los seguros y los riesgos y las necesidades de capacitación para la población estudiantil a nivel superior.

Con todo lo anterior indicado, consideramos de mucha importancia la implementación de un curso de riesgos y seguros para los estudiantes de las carreras de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá.

El tipo de investigación analítica nos ayuda a comprender las situaciones en términos de las relaciones de sus componentes e intenta descubrir los elementos que componen cada totalidad y las interconexiones que da cuenta de su integración (Bunge 1981).

Es importante no confundir el análisis como procesamiento de datos propio de cualquier tipo de investigación con la investigación analítica. El análisis como procesamiento de datos se realiza en las investigaciones descriptivas, comparativas, confirmatorias, es decir, en todas, pero en cada caso el resultado corresponde al nivel de investigación con el cual el investigador concluye. Por ejemplo, en una investigación descriptiva se usan técnicas de análisis descriptivo como las medidas de tendencia central, los porcentajes o los índices, pero el resultado es una descripción.

### 3.2. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

Muchos estudios empiezan con la formulación de uno o varios supuestos sobre posibles respuestas o soluciones a los problemas que se van a tratar en la investigación, estos supuestos se denominan hipótesis de trabajo.

En el caso de los seguros, ya sean éstos de personas o daños a propiedades, el riesgo se puede agravar por distintas circunstancias.

Por ejemplo: el asegurado acrecienta riesgos por actos de variada índole, cambiando a una profesión más peligrosa, realizando viajes arriesgados o mudándose a climas dañinos para la salud. Los contratos suelen hacer previsiones al respecto, limitando la indemnización.

También, se puede pactar que el asegurado deba exponer noticias de determinadas circunstancias al asegurador, quién podrá replantear los términos del contrato. Si la vida asegurada es la de un tercero, quien no está obligado a nada por el seguro, se trataría de fuerza mayor a cargo de la compañía.

La hipótesis de esta investigación sería: *“La implementación de un curso sobre riesgos y seguros, serán efectivos para la capacitación en materia de seguros para los estudiantes de las carreras de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá”.*

En esta hipótesis podemos observar que nuestra variable independiente se basa en: Serán efectivos los cursos de riesgos y seguros para la capacitación en materia de seguros para los estudiantes; y la variable dependiente se basa en: Implementación de cursos sobre riesgos y seguros; y la variable interviniente se basa en: Estudiantes de las carreras de Administración de Empresas y

Contabilidad de la Universidad de Panama la Universidad de Panama y los facilitadores que dictaran los cursos

### **3 3 DEFINICION OPERACIONAL Y CONCEPTUAL DE LA VARIABLE**

#### **3 3 1 Definicion Conceptual**

Implementacion de cursos sobre riesgos y seguros para la capacitacion en materia de seguros para los estudiantes de las carreras de Administracion de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panama tiene el proposito de enseñar a los estudiantes todas las bases necesarias para que estos aprendan la importancia de los riesgos y lo que estos conllevan Con esta capacitacion se le enseñara a los estudiantes como identificar los riesgos y como transferir estos a un tercero la aseguradora Tambien seran capaces de entender las características de una poliza de seguro y los diferentes tipos de seguros que existen, segun la necesidad de cada individuo o empresa

#### **3 3 2 Definicion operacional**

La capacitacion para los estudiantes se les impartira dentro del horario de clases en un semestre Se organizaran los grupos dependiendo de la cantidad de estudiantes que asistiran Estos cursos se desarrollaran dentro del campus central de la Universidad de Panama



### **3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA**

Para la realización de esta investigación solicitamos los permisos ante el Decanato de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá, quienes nos facilitaron un listado de los grupos y los diferentes horarios. Estos estudiantes estaban cursando el segundo semestre del año 2016 en el Campus Central, ubicado en la Vía Transístmica. Se seleccionó estudiantes de las jornadas diurnas y nocturnas, donde se aplicó un modelo sobre los aspectos de la implementación de un curso sobre riesgos y seguros.

Una vez tomada la decisión de la escogencia de los grupos, se trabajó con una encuesta, aplicada a 244 estudiantes quienes equivalen a una muestra del 30% de un total de 814 estudiantes.

Del análisis del grupo de elementos tomados en cuenta se hicieron inferencias sobre la universalidad. La población y muestra de esta investigación, casi de forma general, presentó cómo ha influido el seguro, de forma positiva, o sea que los estudiantes están conscientes de las necesidades de capacitarse en el tema.

Una vez terminado el muestreo a través de las encuestas, evacuamos la información a un grupo de cuadros estadísticos para la obtención gráfica de los resultados. Adicional, al muestreo, la investigación por sí, ayudará a que la frágil cultura de seguro que existe en nuestro país vaya desapareciendo.

### **3 5 FUENTES DE INFORMACION**

La fuente documental es el origen de una informacion especialmente para la investigacion bien sea la historiografia o la produccion de literatura academica en general. Las fuentes primarias utilizadas fueron la entrevista a la poblacion participante en la implementacion del curso. Las fuentes secundarias son textos basados en hechos reales y contrasta con una fuente primaria que es una forma de informacion que puede ser considerada como un vestigio de su tiempo.

- ✧ Una fuente secundaria es normalmente un comentario o analisis de una fuente primaria. Como fuentes secundarias se utilizo la consulta a libros de texto, tesis, monografias, ademas de herramientas tecnologicas en bibliotecas fisicas y virtuales.

### **3 6 INSTRUMENTOS DE LA INVESTIGACION**

Efectuar una investigacion requiere como ya se ha mencionado de una seleccion adecuada del tema, objeto del estudio, de un buen planteamiento de la problematica a solucionar y de la definicion del metodo cientifico que se utilizara para llevar a cabo dicha investigacion. Aunado a esto se requiere de tecnicas y herramientas que auxilien al investigador a la realizacion de su estudio.

Las tecnicas son de hecho recursos o procedimientos de los que se vale el investigador para acercarse a los hechos y acceder a su conocimiento y se apoyan en instrumentos para obtener informacion tales como datos estadisticos, encuestas, cuestionarios y bases de datos especializadas, elementos indispensables para registrar lo observado durante el proceso de investigacion.

Es de particular importancia otorgar y no olvidar el valor que tienen las técnicas y los instrumentos que se utilizan en una investigación

Muchas veces se inicia un trabajo sin identificar que tipo de información se necesita o las fuentes en las cuales puede obtener esto ocasiona pérdidas de tiempo e incluso a veces el inicio de una nueva investigación

Por tal razón se considera esencial definir las técnicas a emplearse en la recolección de la información al igual que las fuentes en las que puede adquirir tal información *Rojas Soriano (1996 197)* señala al referirse a las técnicas e instrumentos para recopilar información como la de campo lo siguiente

Que el volumen y el tipo de información cualitativa y cuantitativa que se recaben en el trabajo de campo deben estar plenamente justificados por los objetivos e hipótesis de la investigación, o de lo contrario se corre el riesgo de recopilar datos de poca o ninguna utilidad para efectuar un análisis adecuado del problema

En opinión de *Rodríguez Peñuelas (2008 10)* las técnicas son los medios empleados para recolectar información entre las que destacan la observación cuestionario entrevistas encuestas En esta investigación se utilizó la encuesta como un procedimiento dentro de los diseños de una investigación analítica la cual se aplicó a un grupo de estudiantes de las carreras de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá La encuesta se le aplicó a los estudiantes y profesores en los salones de clases Los estudiantes procedieron a contestar la encuesta presentada por medio de un cuestionario previamente diseñado

Posteriormente, se utilizó el sistema estadístico llamado, SPSS Versión 22 para que arrojara el análisis de los resultados. La información recopilada en las encuestas se cargó en el programa SPSS y mediante herramientas, tales como, analizar, estadísticos descriptivos, frecuencias, estadísticos y media, se obtuvieron las tablas y gráficas.

### **3.7. PROCEDIMIENTO**

El procedimiento de la investigación, especifica los pasos para la obtención de la información en el desarrollo del tema objeto de estudio, es decir, en este punto se explican las diferentes fases secuenciales que se han venido utilizando para desarrollar la investigación, desde la búsqueda de los elementos teóricos, la definición del contexto de estudio, hasta la construcción del corpus de reflexiones teóricas que sustentarán la investigación. Los pasos a seguir para alcanzar los propósitos de esta investigación son los siguientes:

- ❖ Determinar la situación expuesta ( Problema )
- ❖ Plantear los propósitos de la investigación
- ❖ Recolección del material bibliográfico
- ❖ Evaluar la población indagada
- ❖ Elaboración de la encuesta
- ❖ Aplicación aleatoria del instrumento a los participantes de la encuesta
- ❖ Análisis e interpretación de los resultados
- ❖ Formulación de las conclusiones y recomendaciones
- ❖ Organización de los datos obtenidos.

### **3.8. DISEÑO ESTADÍSTICO**

El análisis estadístico es un componente del análisis de datos que ayudará a recopilar toda la información que se necesita para comprobar la hipótesis. Para la implementación de cursos sobre riesgos y seguros, el análisis estadístico requiere recoger y escudriñar cada muestra de datos individual en una serie de lugares y personas desde los cuales se puedan extraer las muestras. La información obtenida de las entrevistas y cuestionarios será procesada, para confeccionar e interpretar cuadros y gráficos estadísticos.

Tomando en cuenta que lo que se quiere con este trabajo es demostrar la falta de cultura y de conocimiento que los estudiantes tienen en materia de riesgos y seguros, el diseño que se utilizará será de cuestionario. A través de este cuestionario plasmado en una encuesta se le hará al estudiante una serie de preguntas y luego se tabularán para analizar los resultados.

Los resultados de la encuesta aplicada a los estudiantes de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad, se procesaron a través del programa SPSS Versión 22, el cual es de mucha ayuda para este tipo de análisis.

## **CAPÍTULO 4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **4 1 DESCRIPCION DE LOS RESULTADOS**

La investigacion tuvo su origen en el contexto de las ciencias de la educacion y ha ido ganando terreno en otras esferas. Como su nombre sugiere, en ella coexisten en estrecho vinculo el afan cognoscitivo y el proposito de conseguir efectos objetivos y medibles. Si la investigacion clasica supone una accion perturbadora de la realidad con la intencion de observar ciertos efectos, la investigacion accion se produce dentro y como parte de las condiciones habituales de la realidad que es objeto de estudio. El objetivo de presentar los resultados de la investigacion, es contestar de forma sencilla la simple pregunta de como se realizo el estudio de la hipotesis. La funcion es describir los experimentos efectuados y proveer suficiente informacion para permitir o evaluar la credibilidad del trabajo. Los resultados propuestos presentan la descripcion de la herramienta utilizada a traves de la encuesta como parte del analisis investigativo.

El analisis descriptivo se centra en como, donde y quien recolecto la informacion, lo cual implica revisar la informacion, identificar vinculos, patrones y temas comunes, ordenar los hechos y presentarlos como son, sin agregar ningun comentario sobre su importancia. El orden de los resultados puede ser cronologico segun la secuencia de observacion de los hechos, o jerarquico de acuerdo a la importancia de los temas. La introduccion y la seccion del analisis descriptivo (resultados) del informe deben responder las siguientes preguntas basicas:

**TABLA No.1**

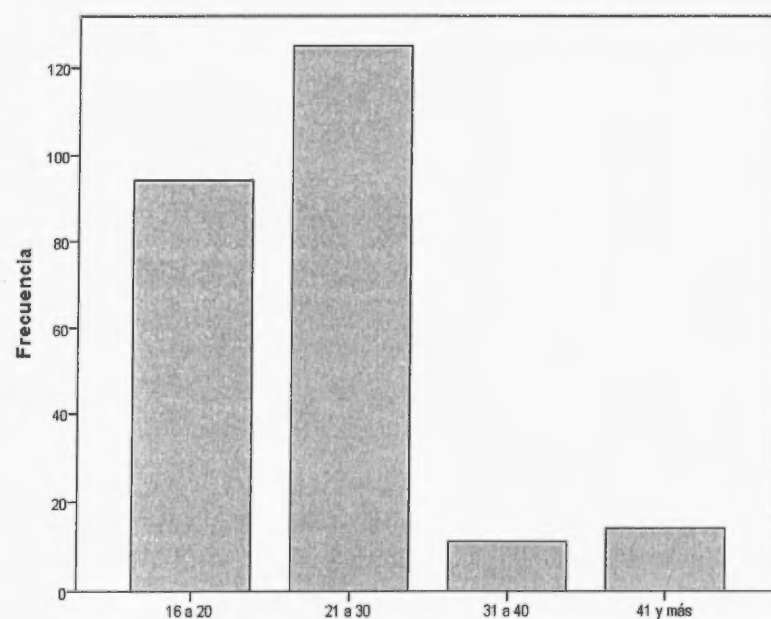
**EDAD DE LOS ESTUDIANTES DEL SEGUNDO SEMESTRE DE LA  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y  
CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD DE PANAMÁ**

Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido 16 a 20	76	39.2	39.2	39.2
21 a 30	95	49.0	49.0	88.1
31 a 40	11	5.7	5.7	93.8
41 y más	12	6.2	6.2	100.0
<b>Total</b>	<b>194</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Encuesta aplicada a 244 estudiantes

**GRÁFICA No.1**

**EDAD DE LOS ESTUDIANTES DEL SEGUNDO SEMESTRE DE LA  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y  
CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD DE PANAMÁ**





Según la encuesta aplicada se puede observar que las edades de los estudiantes de las carreras de Contabilidad y Administración de Empresas, con mayor frecuencia, oscilan entre 16 a 30 años de edad.

**TABLA No.2**

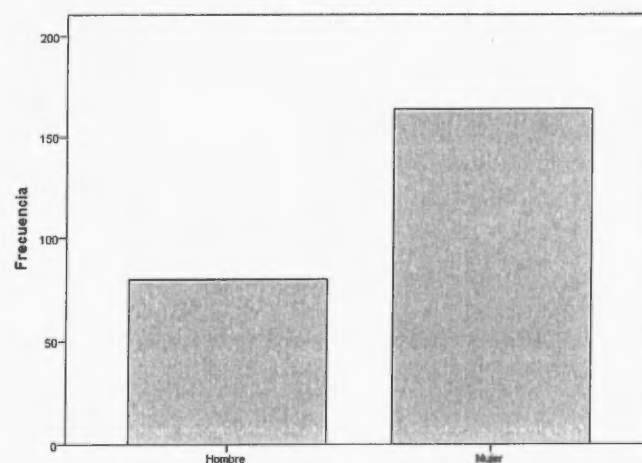
**SEXO DE LOS ESTUDIANTES DEL SEGUNDO SEMESTRE DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD DE PANAMÁ**

Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Hombre	80	32.8	32.8	32.8
Mujer	164	67.2	67.2	100.0
<b>Total</b>	<b>244</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Encuesta aplicada a 244 estudiantes

**GRÁFICA No.2**

**SEXO DE LOS ESTUDIANTES DEL SEGUNDO SEMESTRE DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD DE PANAMÁ**



En estos resultados se puede observar que la mayoría de los estudiantes son mujeres, esto sería una ventaja para el objetivo de este trabajo, ya que son las mujeres las que siempre llevan el control y manejo de los seguros, si hablamos de una relación de pareja, generalmente, las mujeres son las que están pendientes de los seguros que ambos necesitan y si hablamos de una relación laboral, las mujeres influyen en muchas de las posiciones que manejan este tipo de trabajos.

**TABLA No.3**

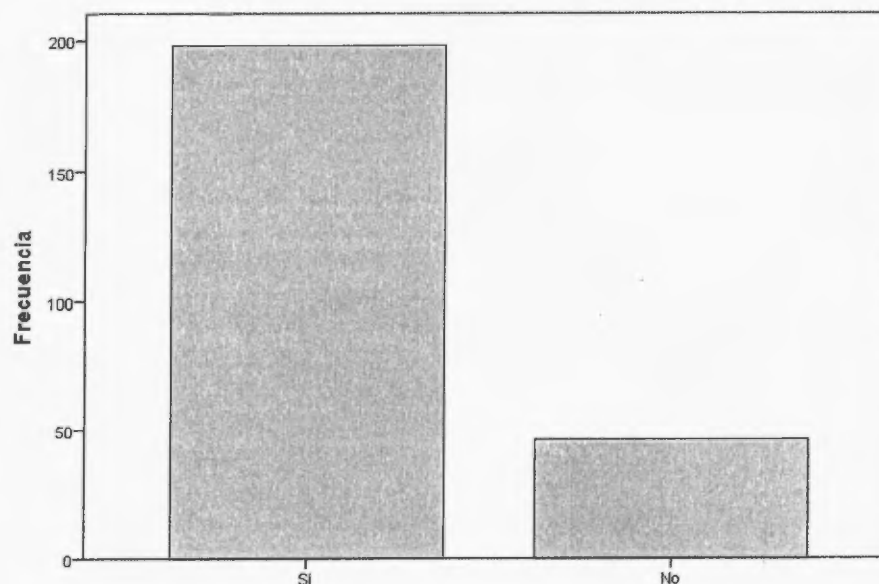
**CONSIDERAN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE  
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD QUE LA  
INDUSTRIA ASEGURADORA HA CONTRIBUIDO AL DESARROLLO  
ECONÓMICO DEL PAÍS**

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	198	81.1	81.1	81.1
	No	46	18.9	18.9	100.0
	<b>Total</b>	<b>244</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Encuesta aplicada a 244 estudiantes

**GRÁFICA No.3**

**CONSIDERAN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD QUE LA INDUSTRIA ASEGURADORA HA CONTRIBUIDO AL DESARROLLO ECONÓMICO DEL PAÍS**



Se puede observar en este punto que la opinión de los estudiantes sobre cómo ha influido el seguro en la economía del país, es positiva, o sea que los estudiantes están conscientes que el seguro sí ha contribuido a la economía, ya que con el aumento de las aseguradoras y las ventas, están contribuyendo de una manera positiva. Adicional a que esto ayudaría a que la frágil cultura de seguro que existe en nuestro país vaya desapareciendo.

**TABLA No.4**

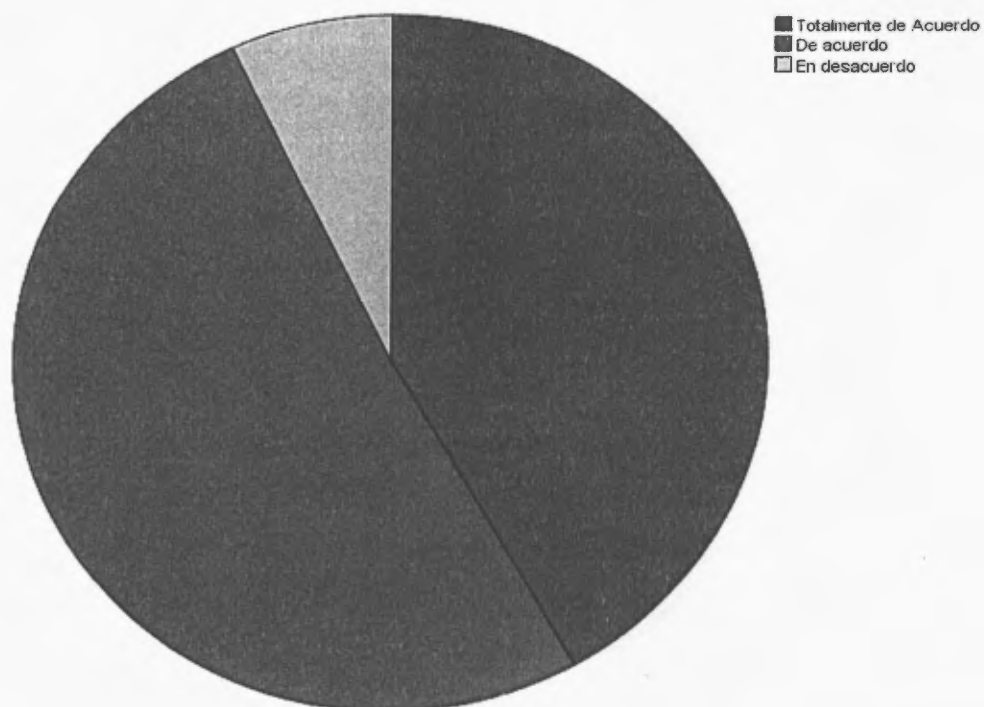
**ESTÁN DE ACUERDO LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD QUE LOS BIENES DEBEN ESTAR ASEGURADOS**

Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de Acuerdo	102	41.8	41.8	41.8
De acuerdo	125	51.2	51.2	93.0
En desacuerdo	17	7.0	7.0	100.0
<b>Total</b>	<b>244</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Encuesta aplicada a 244 estudiantes

**GRÁFICA No.4**

**ESTÁN DE ACUERDO LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD QUE LOS BIENES DEBEN ESTAR ASEGURADOS.**



El propósito de este estudio es que una educación en seguros enseñe y prepare a los ciudadanos que el seguro es importante, ya que es la única forma de proteger nuestros bienes y transferirlos a una aseguradora que ante eventos fortuitos pueda responder a recuperar el bien afectado. Podemos ver que el resultado es que los estudiantes están de acuerdo en que los bienes deben estar asegurados.

**TABLA No.5**

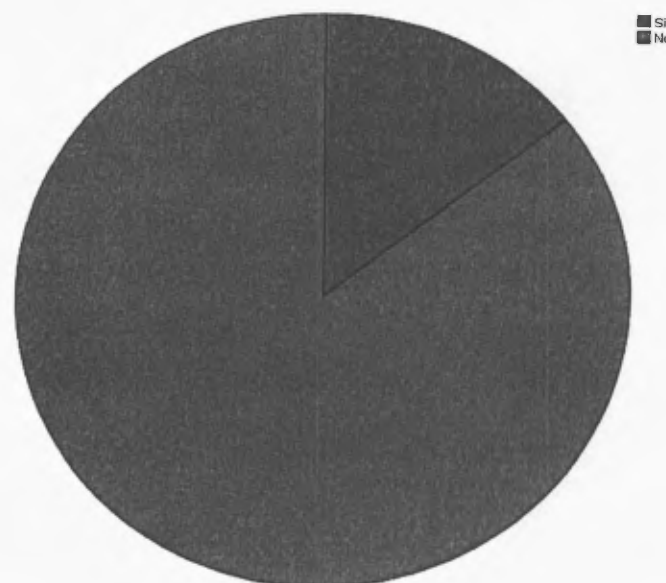
**CONOCEN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD LOS TEMAS FUNDAMENTALES QUE CONTIENEN LOS SEGUROS**

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	35	14.3	14.3	14.3
	No	209	85.7	85.7	100.0
<b>Total</b>		<b>244</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Encuesta aplicada a 244 estudiantes

**GRÁFICA No.5**

**CONOCEN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD LOS TEMAS FUNDAMENTALES QUE CONTIENEN LOS SEGUROS**



Lo que se busca con este estudio es que las personas conozcan los temas que contienen los seguros tales como coberturas sumas aseguradas exclusiones condiciones y muchos mas y en esta encuesta se ha comprobado que estos temas son desconocidos

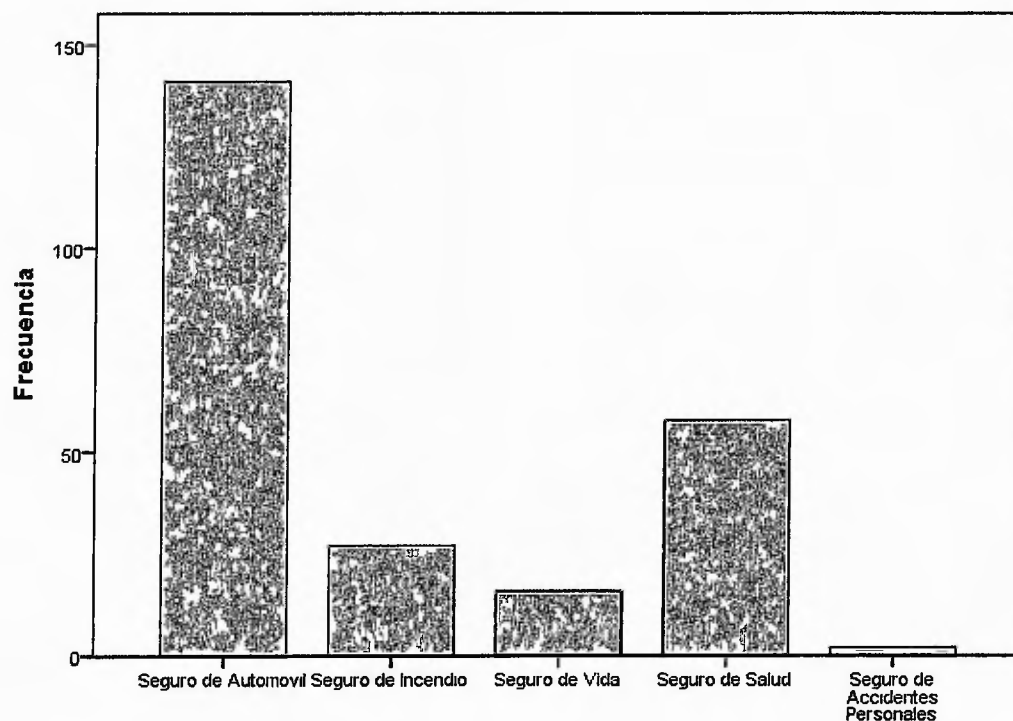
**TABLA No 6**  
**SEGUROS MAS CONOCIDOS POR LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD**  
**DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD**

Rango		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Valido	Seguro de Automovil	141	57 8	57 8	57 8
	Seguro de Incendio	27	11 1	11 1	68 9
	Seguro de Vida	16	6 6	6 6	75 4
	Seguro de Salud	58	23 8	23 8	99 2
	Seguro de Accidentes Personales	2	8	8	100 0
	<b>Total</b>	<b>244</b>	<b>100 0</b>	<b>100 0</b>	

Fuente Encuesta aplicada a 244 estudiantes

### GRAFICA No 6

#### SEGUROS MAS CONOCIDOS POR LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD



Los seguros mas conocidos por los estudiantes son los seguros de automoviles y seguros de salud por lo que claramente se puede comprobar que el tema de seguros no es desconocido por los estudiantes. Los seguros de salud tienen que ver con la seguridad de las personas por tanto se hace necesario que a traves de la educacion las personas aprendan la importancia de todos los seguros no solamente los de autos y salud. Tal es el caso de los desastres naturales que en este año muchos panameños han sufrido y por el desconocimiento de los seguros muchas de las personas afectadas no tenian un seguro para proteger sus bienes tanto en estructura como contenido.

**TABLA No.7**

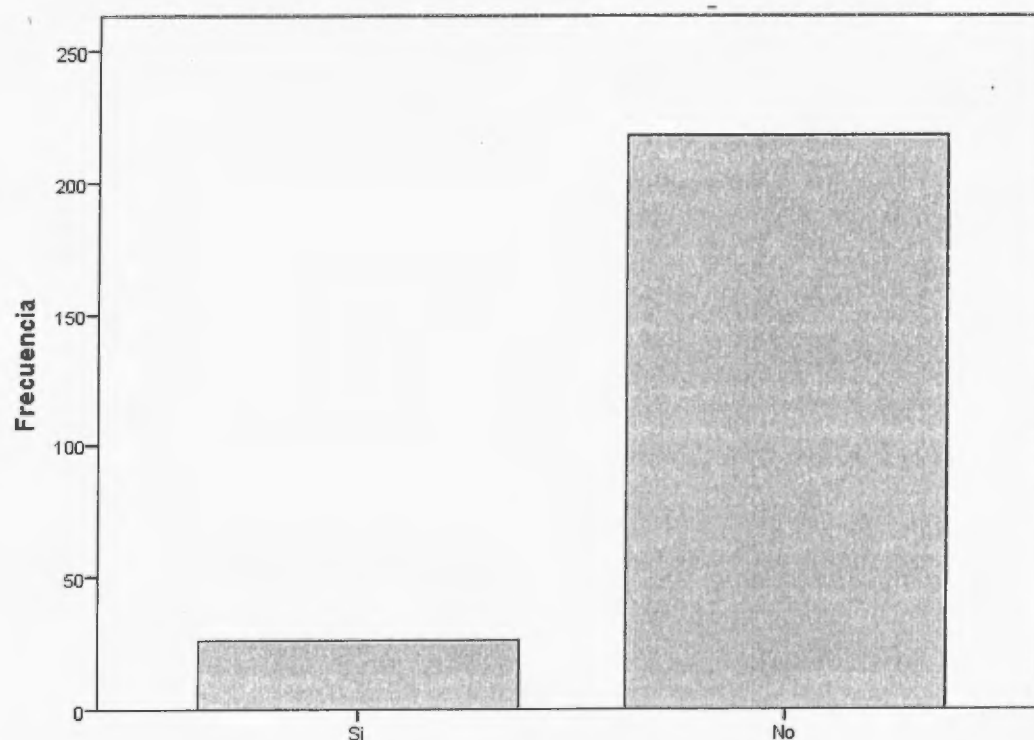
**CONOCEN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE  
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD LOS ACTORES  
DEL MERCADO ASEGURADOR**

Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Si	26	10.7	10.7	10.7
No	218	89.3	89.3	100.0
<b>Total</b>	<b>244</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Encuesta aplicada a 244 estudiantes

**GRÁFICA No.7**

**CONOCEN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE  
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD LOS ACTORES DEL  
MERCADO ASEGURADOR**





Es importante que a través de la educación las personas conozcan los diferentes actores del mercado asegurador, tal es el caso de la máxima autoridad que regula el negocio de seguros la, Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá; y en la actualidad esta información es desconocida tal cual se puede observar en el resultado de este punto.

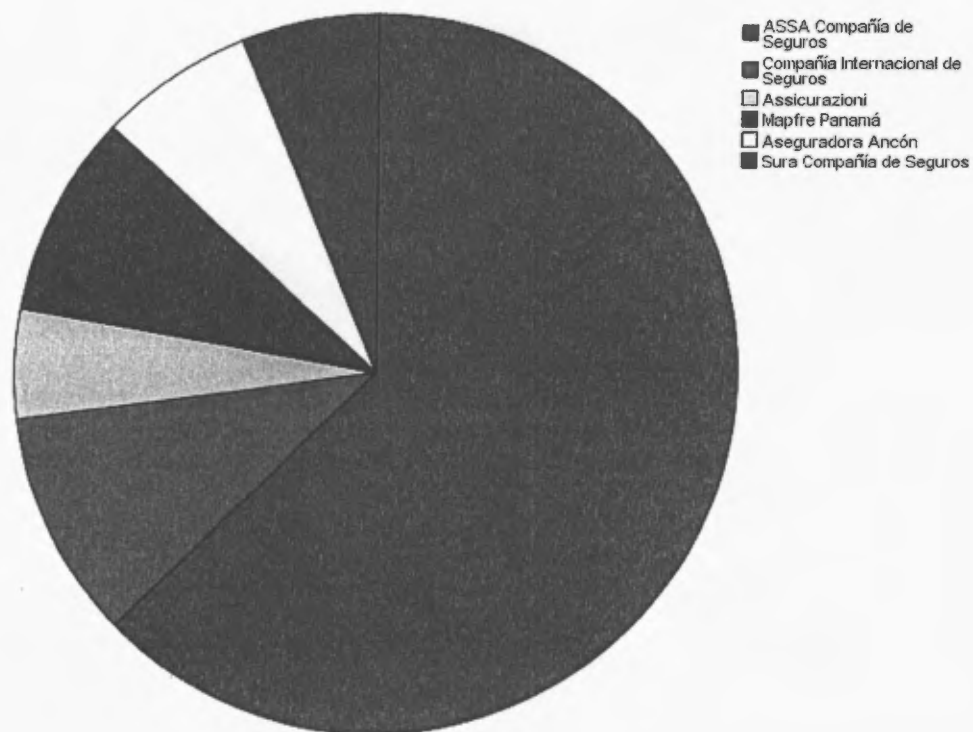
**TABLA No.8**  
**COMPAÑÍAS DE SEGUROS MAS CONOCIDAS POR LOS ESTUDIANTES**  
**DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y**  
**CONTABILIDAD**

Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido ASSA	153	62.7	62.7	62.7
IS	25	10.2	10.2	73.0
Assicurazioni	12	4.9	4.9	77.9
Mapfre Panamá	22	9.0	9.0	86.9
Ancón	17	7.0	7.0	93.9
Sura	15	6.1	6.1	100.0
<b>Total</b>	<b>244</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Encuesta aplicada a 244 estudiantes

### GRÁFICA No.8

#### COMPAÑÍAS DE SEGUROS MAS CONOCIDAS POR LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD



Es curioso observar como las compañías más antiguas son las más conocidas por los estudiantes, la parte débil de esto es que no se trata solo de conocer las compañías sino de conocer cuál es la función de éstas y que cubren los productos que éstas ofrecen a la población. Una de las formas más prácticas y accesibles a los ciudadanos que esta situación mejore es a través de la educación.

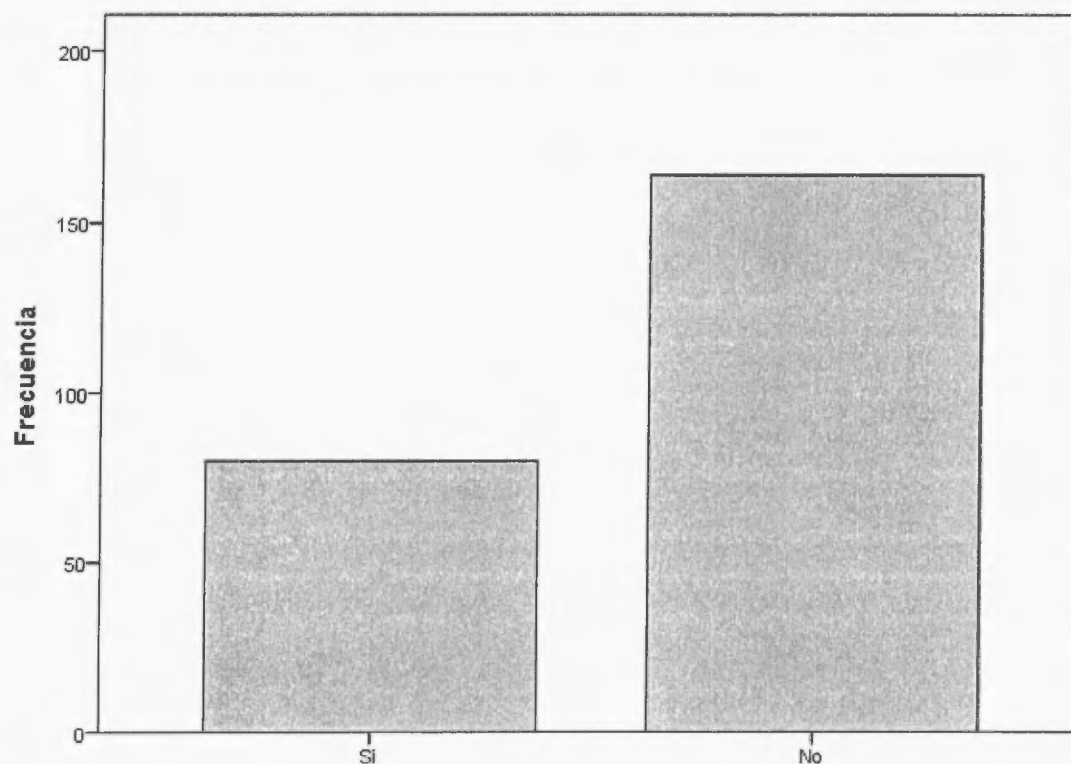
**TABLA No.9**  
**CONOCEN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE**  
**ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD UN CONTRATO**  
**DE SEGUROS**

Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
80	32.8	32.8	32.8
164	67.2	67.2	100.0
244	100.0	100.0	

Fuente: Encuesta aplicada a 244 estudiantes

**GRÁFICA No.9**

**CONOCEN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE**  
**EMPRESAS Y CONTABILIDAD UN CONTRATO DE SEGUROS**



El contrato de seguros es el documento principal en un seguro, y en la actualidad muchas personas desconocen qué es un contrato de seguros y las diferentes características que éste tiene. Saber leer y comprender un contrato de seguros es una de las cosas más importantes, ya que en éste se establecen los términos y condiciones de un seguro; sin embargo, cuando se les preguntó a los estudiantes si conocen el contrato de seguros la respuesta no fue positiva y esto es preocupante.

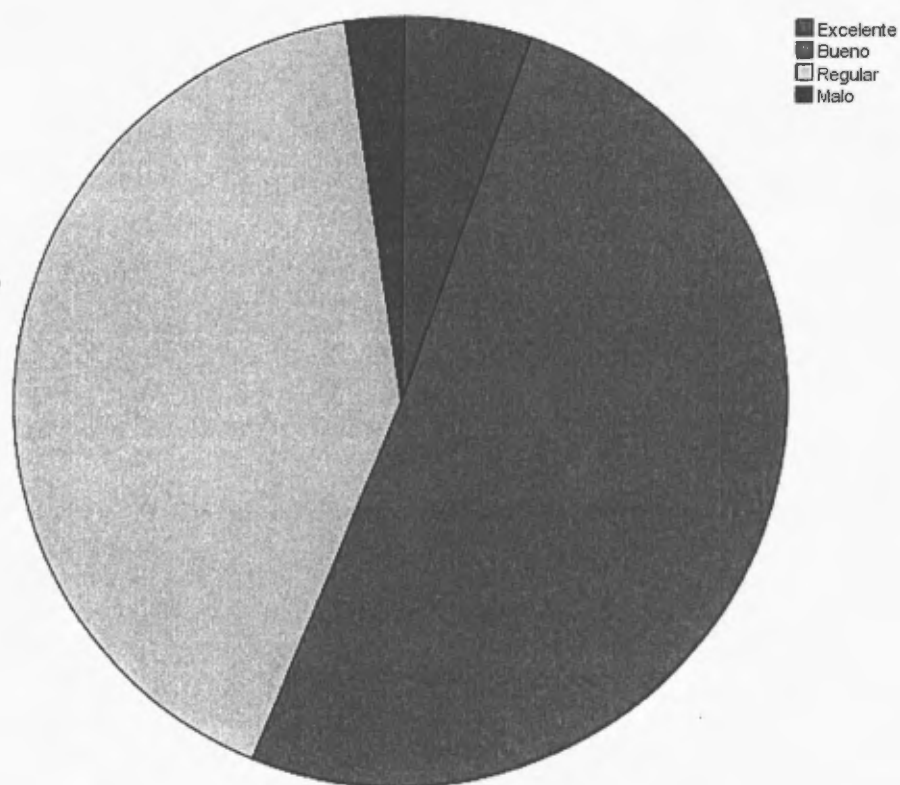
**TABLA No.10**  
**CÓMO CALIFICAN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE**  
**ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD EL SERVICIO DE LAS**  
**ASEGURADORAS**

Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
13	5.3	5.3	5.3
124	50.8	50.8	56.1
101	41.4	41.4	97.5
6	2.5	2.5	100.0
244	100.0	100.0	

Fuente: Encuesta aplicada a 244 estudiantes

**GRÁFICA No.10**

**CÓMO CALIFICAN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE  
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD EL SERVICIO DE LAS  
ASEGURADORAS**



El servicio de las aseguradoras es considerado bueno, según los estudiantes encuestados en las carreras de Contabilidad y Administración de Empresas de la Universidad de Panamá, es un resultado algo positivo. O sea que si en alguna ocasión estos estudiantes han tenido la oportunidad de ser atendidos por alguna aseguradora no ha sido del todo mal el servicio.

**TABLA No.11**

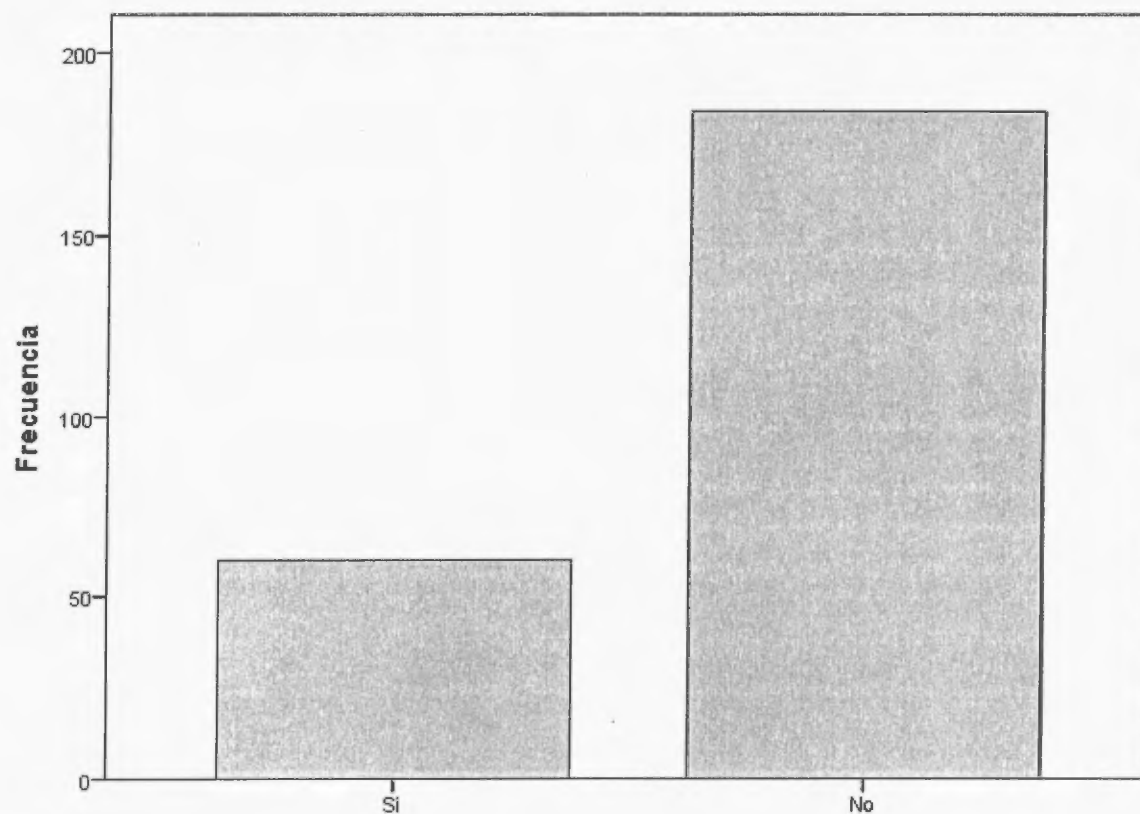
**CONOCEN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD LOS BENEFICIOS DE UN SEGURO DE VIDA**

Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Si	60	24.6	24.6	24.6
No	184	75.4	75.4	100.0
<b>Total</b>	<b>244</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Encuesta aplicada a 244 estudiantes

**GRÁFICA No.11**

**CONOCEN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD LOS BENEFICIOS DE UN SEGURO DE VIDA**



Los propósitos de los seguros de vida son muchos, y es preocupante ver en este punto de la encuesta que alguno de los beneficios de un seguro de vida, son desconocidos por los estudiantes. Una vez más se comprueba que a través de una educación en seguros, esta situación mejoraría casi el 100%, ya que siempre existirá un porcentaje mínimo que no conozca los beneficios de un seguro de vida, pero no es posible que el 75% de los encuestados no conozcan estos beneficios.

Es importante que estos profesionales conozcan los beneficios, ya que una vez egresan de las universidades éstos van adquiriendo nuevos compromisos entre los cuales está la adquisición de un bien y lo primero que la institución bancaria le solicitará es el seguro de vida. El seguro de vida se puede obtener de dos formas, por su propia cuenta o a través de la institución bancaria, y el conseguirlo por su propia cuenta le da más beneficios que obteniéndolo a través de la institución bancaria. Esta información solo se obtiene a través de un asesoramiento de un experto en la materia; por lo que, sería fantástico que a través de la educación esto fuera posible.

**TABLA No.12**

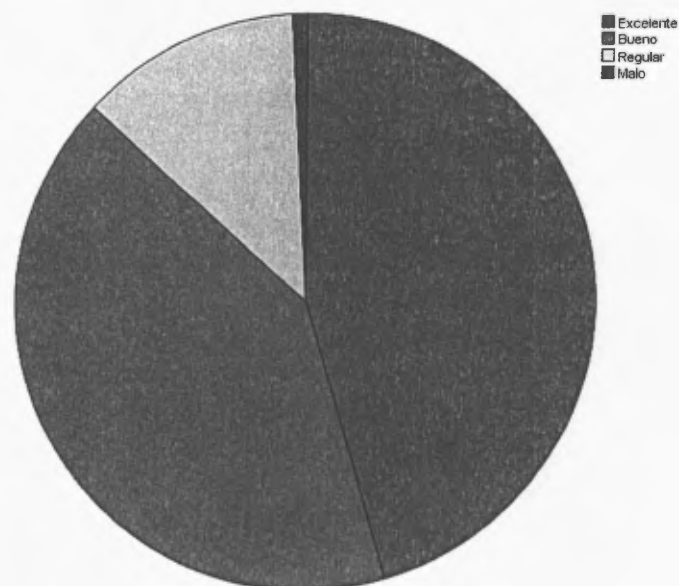
**CONSIDERAN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN  
DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD QUE SE LE DEBE BRINDAR SEGUROS  
COLECTIVOS A LOS COLABORADORES DE LAS EMPRESAS**

Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Excelente	111	45.5	45.5	45.5
Bueno	101	41.4	41.4	86.9
Regular	30	12.3	12.3	99.2
Malo	2	.8	.8	100.0
<b>Total</b>	<b>244</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Encuesta aplicada a 244 estudiantes

**GRÁFICA No.12**

**CONSIDERAN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN  
DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD QUE SE LE DEBE BRINDAR SEGUROS  
COLECTIVOS A LOS COLABORADORES DE LAS EMPRESAS**





Los estudiantes consideran bueno y excelente que las empresas brinden seguros colectivos a los colaboradores, ya que éstos brindarán una protección a la salud de sus colaboradores. Estos seguros pueden ser de vida, salud y accidentes personales. Este resultado nos indica que los estudiantes están consiente en cuanto a la importancia de protegerse, y más aún cuando trabajas porque se considera que estás más expuesto; sin embargo, es importante entender que los riesgos existen en cualquier momento. En esta encuesta se ha comprobado que los estudiantes desconocen muchas cosas que no son difíciles de comprender en materia de riesgos y seguros, pero por falta de educación esta situación es real. Una vez más, se ratifica que una de las formas más accesibles para que la frágil cultura de servicio disminuya en nuestro país, el cual crece cada día más y más, es a través de la educación.

#### **4.2. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS**

Una vez procesados los datos por medios estadísticos, se obtienen unos resultados que deben ser analizados e interpretados o discutidos. El análisis de resultados consiste en interpretar los hallazgos relacionados con el problema de investigación, los objetivos propuestos, la hipótesis o preguntas formuladas, y las teorías o presupuestos planteados en el marco teórico, con la finalidad de evaluar si confirman las teorías o no, y se generan debates con la teoría y existente.

En este análisis deben mostrarse las implicaciones de la investigación realizada para futuras teorías e investigaciones. En términos generales, en el análisis también debe indicarse si el estudio respondió o no a las hipótesis o preguntas planteadas para desarrollar los objetivos del estudio. El hecho de no encontrar

respaldo a la hipótesis o preguntas de investigación no debe ser motivo para considerar que el estudio fracasó. Este podría ser un excelente pretexto para iniciar un nuevo estudio que permita corroborar o contrastar los resultados encontrados.

El análisis y discusión de los resultados son aspectos muy importantes para tener en cuenta en toda investigación; de hecho, sobre este hacen énfasis los jurados evaluadores del informe final presentado por los investigadores.

Según los resultados de la encuesta se ha podido comprobar que la opinión de los estudiantes, de la facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá, es que como futuros profesionales si tienen claro como las diferentes industrias ayudan al crecimiento de la economía de un país, y en el caso que nos ocupa la industria de los seguros. Por otro lado, como ciudadanos panameños que son tienen bien claro que los riesgos existen y que la única forma de no asumir el cien por ciento de una pérdida es transfiriéndolo a un tercero llamado, la aseguradora.

Los estudiantes de estas carreras escogidas como lo son Administración de Empresas y Contabilidad, serán futuros profesionales que por la naturaleza de su preparación son los que, muchas veces, tendrán bajo su responsabilidad, también, velar por una buena administración de riesgos en la organización.

Definitivamente, el tema de riesgos y seguros no es desconocido en su totalidad, ya que en los resultados de una de las preguntas de la encuesta, se ha podido comprobar que los estudiantes conocen o tienen un leve conocimiento que seguros como el de salud y automóvil son los más comunes y adquiridos por las personas. Sin embargo, desconocen de los seguros que dan cobertura a

catástrofes de la naturaleza, los cuales hoy día son muy importantes dado a la situación actual en que nos encontramos con los desastres de la naturaleza.

Adicional, en un mundo global como es el que tenemos en la actualidad, todo administrador debe conocer o tener conocimiento de las diferentes autoridades que rigen las diferentes industrias; y, a través de la encuesta aplicada se pudo comprobar que se desconoce quiénes son los actores o las autoridades máximas que supervisan o fiscalizan el negocio de seguros en Panamá.

En nuestro país, tenemos 26 aseguradoras en donde el ranking al mes de agosto, según la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá, indica que entre las cinco primeras tenemos a: ASSA Compañía de Seguros, Compañía Internacional de Seguros, Compañía Mapfre, Seguros Suramericana y Generali (ésta última recientemente comprada por ASSA Compañía de Seguros). Según los resultados de la encuesta se pudo comprobar que las empresas aseguradoras más antiguas son las más conocidas. De igual forma, los estudiantes manifestaron que el servicio de las aseguradoras en general no es del todo mal, o sea que, lo más probable es que en algún momento han tenido que utilizar los servicios de éstas y la opinión fue buena.

Sin embargo, el concepto más importante en seguros llamado, Contrato de Seguros, es desconocido por los estudiantes. Un profesional debe tener conocimiento de qué es un contrato de seguros o póliza como regularmente se conoce. Se debe conocer las características de este contrato y como saber interpretarlo.

Entre los productos que brindan las aseguradoras encontramos el seguro de vida, el cual se utiliza para varias opciones, tales como: protección familiar, trámite bancario, ahorrar y tomar préstamos cuando el plan escogido tiene ahorros.

Sin embargo, es preocupante ver en estos resultados que los estudiantes no conocen para que les sirve un seguro de vida.

Una de las cosas que deben aprender los estudiantes, futuros profesionales en el ámbito laboral, es que las organizaciones brindan algunos beneficios a sus colaboradores y la mayoría de las veces son seguros personales. En este punto, los estudiantes pudieron manifestar que si estarían de acuerdo en que las empresas les brinden este tipo de beneficios, ya que con esto se pueden proteger así mismo y si el puesto que ocupan es de alto riesgo, más aún.

## **CAPÍTULO 5. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS**

## **5.1. CONCLUSIONES**

Nuestros aportes dentro de esta investigación van dirigidos a los conceptos científicos en materia de capacitación, principalmente enfocados al tema de los seguros y riesgos, como parte de una estrategia de formación para los estudiantes de las carreras de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá. Se llega a la conclusión que no existen programas de formación a nivel superior y menos un ente responsable de la publicación y divulgación de temas concernientes a los seguros en Panamá, que lleguen a los sectores de la sociedad, donde denote la importancia de tener una cobertura general de riesgos. Por otro lado, y tomando en cuenta que los sectores más importantes de la nación han ido creciendo, incluyendo la industria aseguradora, se hace necesaria esta capacitación para los colaboradores que laboran en estas empresas.

Estas compañías han tenido un crecimiento considerable, tanto es así que podemos indicar que en los años ochenta las aseguradoras no contaban con tantas garantías, por ende, el país no tenía mucho movimiento en este sector y el tener un seguro era cuestión de lujo y la divulgación era mínima. Actualmente, las realidades en cuanto al seguro de riesgos es totalmente diferente. El contrato de seguros es el documento principal en un seguro, y en la actualidad muchas personas desconocen qué es un contrato de seguros y las diferentes características que éste tiene.

Saber leer y comprender un contrato de seguros es una de las cosas más importantes, ya que en éste se establecen los términos y condiciones de un

seguro; sin embargo, cuando se les preguntó a los estudiantes si conocen el contrato de seguros la respuesta no fue positiva y esto es preocupante.

En cuanto a las técnicas utilizadas para la implementación de los cursos, estas deben estar relacionadas por una adecuada combinación, la cual facilitará la tarea del capacitador y los estudiantes. En conclusión, una vez que se determine el contenido, el siguiente paso es la implementación de los cursos y el propósito de lograr el desarrollo educativo en materia de riesgos y seguros.

Es importante tener presente los cambios a nivel empresarial que tenemos en la actualidad sobre todo tomando en cuenta los sectores como logística, turismo, construcción, financiero y asegurador, los cuales exigen un profesional capacitado que produzca a tal punto que si el trabajo lo tiene que hacer desde su residencia lo pueda hacer, siempre y cuando, cumpla con las exigencias pactadas. Es por eso que la conclusión más importante de este trabajo de investigación es que el profesional se capacite en temas como riesgos y seguros, para que le sirva como un aporte a todo trabajo que se le presente realizar, y no solo en un trabajo en el ámbito laboral, sino a título personal, también.

## **5.2. RECOMENDACIONES**

Recomendamos a los universitarios quienes son futuros profesionales a que conozcan las situaciones de riesgo a las cuales se enfrenta todo ciudadano en las avenidas y calles de Panamá. Estas calles están llenas de peligros que acechan en cada esquina, y aunque la frase es llamativa, no se trata de estar temeroso ni de vivir en constante tensión, pero lo que sí consideramos esencial es que todo el país conozca los riesgos que entrañan ciertas situaciones



cotidianas y sobre todo, cómo afrontar una situación de emergencia y superarla sin poner, a ser posible, en riesgo nuestra vida. Se tratan de escenarios muy complicados en los que cada segundo cuenta y una buena decisión puede salvar una vida.

Recomendamos y consideramos que el seguro es la actividad más social que existe y por eso, uno de nuestros objetivos prioritarios es promover y difundir el conocimiento y la cultura aseguradora en la sociedad y fomentar la investigación sobre temas relacionados con el seguro y la previsión social.

Recomendamos que el contenido del curso de riesgos y seguros presentado a través de la propuesta que será utilizado para los estudiantes, pueda ser utilizado para los entes de seguros en Panamá, a quienes se les exige una formación académica en riesgos y seguros.

Recomendamos desarrollar una escala de beneficios y regulaciones sobre la capacitación sobre los seguros y riesgos, como parte de una estrategia de formación para los estudiantes de las carreras de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá.

Recomendamos que la Universidad de Panamá como la casa principal de las instituciones educativas a nivel superior en Panamá, sea la que brinde la formación académica a todo aquel que se interese en estudiar o capacitarse en los temas de riesgos y seguros.

### **5.3. PROPUESTA**

El propósito de la propuesta que se plantea es demostrar la importancia de que se incorpore en el diseño curricular de las carreras de Administración de Empresas y



Contabilidad de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá un curso obligatorio con un contenido de Riesgos y Seguros.

Debido a la importancia que hoy día tienen los riesgos y los seguros tanto a título personal como a título de empresas, se hace necesario y hasta cierto punto obligatorio que cada uno de los ciudadanos profesionales conozcan y entiendan que los riesgos están en la vida de todos y pueden suceder en cualquier momento. La comunidad educativa debe ser la principal fuente de comunicación y transmisión de todos los aspectos que involucran los riesgos y seguros, a través del aprendizaje.

El riesgo es la posibilidad de que pase algo no previsto que ocasione pérdidas y disminuye la capacidad de lograr objetivos. El propósito del seguro es compensar este daño eventual que ha ocasionado una necesidad o pérdida económica, dando cobertura a la misma sin que ella pueda ser fuente de enriquecimiento o lucro para el asegurado.

El seguro ha sido un método utilizado desde la Antigüedad y Edad Media, desde el Siglo XIV al XVII y Finales del XVII hasta nuestros días. Si tomamos como ejemplo a nuestros antepasados no podemos dejar de creer en los seguros y más aún que en nuestros tiempos los riesgos son mayores.

Este trabajo de investigación está basado en el interés de que los profesionales de hoy día tengan conocimiento sobre este tema y que no se convierta en un tema de poco interés. A pesar de que la máxima autoridad que rige el negocio de seguros, la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá, tiene un gran desafío

frente a esta problemática la parte educativa puede aportar enormemente a superar esta situación

De la misma forma como aprendemos métodos científicos que nos dan una guía a la hora de enfrentarnos a ciertas situaciones de esta misma forma debemos tener estos conocimientos partiendo de que los riesgos son eventos que no podemos evitar

Muchas personas podrían preguntarse, ¿por qué la importancia de tener conocimiento sobre seguros? ¿para qué me serviría? Pues es una realidad que tenemos que aceptar y cambiaría por completo la cultura de los panameños en cuanto a los seguros la cual en la actualidad es pobre

El interés de esta propuesta para que se incorpore un curso obligatorio de riesgos y seguros es que sea aprobada y se garantizara que el conocimiento que adquirirán los estudiantes de las carreras de Administración de Empresas y Contabilidad de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá será de gran provecho para su vida personal profesional y laboral

### **5.3.1 Fundamentación Diagnóstica**

La propuesta de incorporar un curso obligatorio con contenido sobre riesgos y seguros en las carreras de Administración de Empresas y Contabilidad de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá ha nacido después de obtener un diagnóstico a través de un instrumento llamado encuesta que los estudiantes de estas

carreras completaron y han plasmado que están conscientes que la industria aseguradora si ha contribuido y sigue contribuyendo al desarrollo económico del país por muchas razones; aceptan que los bienes de todo ciudadano o empresa deben estar asegurados; sin embargo, desconocen qué es un contrato de seguro y sus condiciones particulares y generales. Por otro lado, no conocen los actores que intervienen en el negocio de seguros, como son las entidades gubernamentales que rigen este negocio. Adicionamos a todo esto, el desconocimiento sobre los beneficios de un seguro de vida y para qué sirve, algo tan esencial en la vida de todos los ciudadanos, ya que una vez los estudiantes se preparan académicamente, se desarrollan en el ámbito laboral e inician su vida en pareja, empiezan a adquirir bienes, tales como, automóvil, vivienda y sienten la necesidad de proteger su salud.

El panameño cada día es más consciente de la importancia de estar asegurado, prueba de ello es que las ventas de pólizas no paran de crecer. Sin embargo, hay un segmento donde hace falta que la industria de seguros evolucione.

Se trata del segmento de microseguros, que le brinda la oportunidad de contar con una cobertura de seguros a los trabajadores de la economía informal y las personas de menores recursos.

En ese sentido las personas que habitan en áreas remotas son las más vulnerables y los que más necesitan de soluciones de seguro, pero son los

que menos acceso tienen a éstos. Necesitamos dar más educación en materia de seguros a esta población que debemos llegar.

Este y otros temas fueron abordados por el superintendente de Seguros y Reaseguros de Panamá, José Joaquín Riesen, en entrevista concedida a Capital Financiero en el mes de junio de 2016.

Justamente, por la preocupación del Superintendente de Seguros y Reaseguros de Panamá de cómo llegar a la población media o de bajos recursos, se inició este trabajo de investigación para demostrar a la Universidad de Panamá, que la educación en seguros es importante. Para iniciar este trabajo de investigación se hizo una revisión a las carreras de la Universidad de Panamá y el diagnóstico arrojado fue de que ninguna carrera contiene en la actualidad alguna asignatura, curso o seminario sobre riesgos y seguros.

Tomando en cuenta lo anterior descrito se decidió hacer la propuesta a los estudiantes con más afinidad al tema una vez son egresados de la universidad y que por los temas con los cuales trabajarán estarán muy relacionados a negocios y en el ámbito de los negocios existen muchos riesgos; por lo que, es importante que estos profesionales tengan todo el conocimiento para desempeñarse sin problema alguno. Estos estudiantes son los que estudian las carreras de Contabilidad y Administración de Empresas de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá.

### **5.3.2. Fundamentación Teórica**

Esta propuesta nace de la motivación por cambiar la cultura de seguro de los panameños, y la cual se puede hacer a través de los estudiantes quienes a través de la educación lo pueden lograr, ya que el seguro constituye la mejor fórmula y técnicamente la más eficaz para la cobertura de riesgo, al transferirlos a un tercero, el Asegurador.

El seguro es una operación en virtud de la cual una parte (el asegurado) se hace acreedor, mediante el pago de una remuneración (la prima), de una prestación que habrá de satisfacerle la otra parte (el asegurador) en caso que se produzca un siniestro.

El seguro sirve para compensar un daño eventual que ha ocasionado una necesidad o pérdida económica, dando cobertura a la misma sin que ella pueda ser fuente de enriquecimiento o lucro para el asegurado.

Si vamos a la historia del seguro podemos encontrar que desde la Antigüedad y Edad Media 2000 años a.C. el rey de Babilonia estableció el “Código de Hammurabi” que establecía ya algunos sistemas de ayuda mutua.

En el antiguo Egipto se manejaba la idea de colaboración mutua entre los socios de una institución para ayuda en los ritos funerarios del socio que falleciese.

En el siglo VII a.C. en Grecia se establece la denominada “LEY DE RODAS” para el comercio marítimo, por la que, en caso de necesidad de hechar por la borda parte de la mercancía para salvar el buque, dicha pérdida se repartía entre todos los propietarios de las mercancías transportadas en el barco.

En Roma, los artesanos formaban el “Collegia Tenuiorum” con la que los partícipes obtenían fondos, a través de pagos mensuales, para los gastos de enterramiento.

Las GUILDAS eran asociaciones o hermandades para ayudas mutuas, especialmente para los casos de muerte, aunque también lo hacían en casos de accidente o enfermedad e incluso de incendio.

Las TONTINAS de origen italiano, consistían en sumas fijas de dinero cuyo total se dividía entre el número de supervivientes a una fecha dada.

En el Siglo XIV al XVII se produce el verdadero desarrollo y formación del seguro y la aparición de las primeras instituciones de seguros en Ramos como el Marítimo, Vida e Incendio.

El primer contrato conocido fue suscrito en Génova y data de 1347. La primera póliza del seguro de Vida se remonta a 1583 y fue firmada por diversos comisionistas de Londres. Es en Inglaterra donde encontramos las primeras manifestaciones del Seguro de Incendio, en 1667, tras el famoso

incendio de Londres en el que se destruyeron 13,200 casas y 90 iglesias y que dio lugar a la creación de las oficinas de seguros llamadas "Fire Office".

En 1688 surge LLOYD'S en Londres y su origen se sitúa en el café de Edwar Lloyd's, lugar en el que se reunían agentes de seguros, comerciantes y armadores y que constituía no sólo un centro de información sobre todo lo relativo a buques o navegación sino que allí también se formalizaban los contratos de seguros marítimos.

A finales del XVII hasta nuestros días, Blas Pascal, famoso matemático de su tiempo, da lugar al nacimiento del cálculo de probabilidades y a la teoría de los "Grandes Números". En Inglaterra Edmund Halley elabora la primera tabla de mortalidad técnicamente construída y aparecen las primeras empresas de seguros, las cuales ya utilizan unas bases más técnicas.

La actividad aseguradora ha estado presente en Panamá desde principios del siglo XX. Empresas de Seguros norteamericanas establecieron operaciones en este Istmo desde esa época y en 1910, la primera empresa de seguros de capital panameño fue fundada, dando inicio a una vigorosa industria. Los impulsores de esta actividad lucharon por salvaguardar su imagen y por la creación de una ley de seguros que pudiese regular y supervisar debidamente este mercado.

Durante aproximadamente medio siglo la actividad aseguradora se enmarcó dentro de los parámetros del Código de Comercio. No es sino hasta el 22

de agosto de 1956, que Panamá cuenta con la primera ley que específicamente reglamenta el negocio de seguros y capitalización. Esta fue la fecha cuando la Comisión Legislativa Permanente aprobó el Decreto-Ley No.17 de 1956. Con la reglamentación de este Decreto-Ley se logró la regulación del negocio de seguros y regulaba la profesión de Corredor de Seguros; expidiéndose así las primeras licencias tanto de Compañías de Seguros en 1956 como de Corredor de Seguros en 1957.

La actividad aseguradora queda así sometida a la super vigilancia del Órgano Ejecutivo a través de una Superintendencia de Seguros que funcionaría en el Ministerio de Agricultura, Comercio e Industrias. El 3 de junio de 1969, mediante el Decreto de Gabinete No.145, la Junta Provisional de Gobierno creó el Ministerio de Comercio e Industria y el Ministerio de Agricultura y Ganadería dividiendo así el antiguo Ministerio de Agricultura, Comercio e Industrias. El Decreto 17 fue derogado en el año 1984 por la Ley 55 de 20 de diciembre, la que en su Artículo 9 crea la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá como entidad del Ministerio de Comercio e Industria. Esta ley reglamenta el negocio de seguros y capitalización y el ejercicio de la profesión de corredor de seguros.

En la actualidad la ley vigente es la Ley No.12 del 3 de abril de 2012 que regula la actividad de seguros y dicta otras disposiciones.



### **5.3.3. Objetivos de la Propuesta**

#### **5.3.3.1. Objetivos Generales**

- ❖ Desarrollar una educación en riesgos y seguros a los estudiantes de las carreras de Contabilidad y Administración de Empresas de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá, como complemento a su proceso de enseñanza-aprendizaje.
- ❖ Utilizar un plan de estudio que contenga los temas principales en materia de riesgos y seguros y que éste sea aprobado y aceptado por la Universidad de Panamá.

#### **5.3.3.2. Objetivos Específicos**

- ❖ Describir de una forma práctica como la educación en riesgos y seguros puede ser aplicada en situaciones reales y cómo ésta ayuda a los empresarios y a los individuos a recuperar sus bienes en casos de eventos fortuitos.
- ❖ Implementar capacitaciones en riesgos y seguros como una educación adicional que complemente los planes de estudio de las carreras de Contabilidad y Administración de Empresas de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá.

- ❖ Preparar un plan de estudio que contenga los principales conceptos en materia de seguros, tales como: coberturas, condiciones, exclusiones, alcances y sumas aseguradas.
- ❖ Desarrollar un contenido en riesgos y seguros que sea de fácil comprensión para los estudiantes.

#### **5.3.4. Justificación**

Definitivamente el mercado asegurador en los últimos años ha tenido un crecimiento y un nuevo informe elaborado por el Timetric's Insurance Intelligence Center pronostica una "perspectiva brillante para la industria aseguradora de Panamá durante los dos próximos años". En el 2014 las primas brutas de la industria alcanzaron los 1.500 millones de dólares, un crecimiento que se espera que continúe hasta 2019. En consecuencia, la industria de seguros se expandirá a una tasa anual del 9,3%, con la prima emitida que alcanzará los 2.300 millones de dólares.

El aumento de la actividad de la construcción, las tendencias demográficas positivas y el crecimiento de los seguros y reaseguros cautivos son el principal motor de este crecimiento, indica el informe emitido por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá, en el mes de julio de 2016.

Las compañías de seguros cautivas son la herramienta alternativa del riesgo preferida por aquellas empresas que mantienen un control de sus riesgos así como una gestión efectiva y eficiente de éstos. Las cautivas son compañías de aseguradoras y reaseguradoras creadas por un grupo empresarial para suscribir únicamente sus propios riesgos.

Se espera que el proyecto de ampliación del Canal de Panamá desarrolle doblemente la capacidad del canal y que pueda dar cabida a buques mucho más grandes así como también a un mayor volumen de barcos. Se espera que este aumento de la actividad marina ofrezca unos beneficios y que genere un crecimiento de los seguros de Daños y Marineros durante los próximos dos años. Asimismo, el informe destaca que se estima que los valores de carga marítimos se incrementen en 1.300 millones por día.

Tomando en cuenta estos datos que son importantes para el crecimiento económico de Panamá, no podemos dejar a un lado la educación en materia de seguros, es importante que los profesionales tengan suficiente conocimiento sobre los riesgos y de que forma éstos al darse los eventos fortuitos puedan ser solventados o amparados y de esta forma no tener una pérdida económica al 100%.

Es un tema de reflexión para la Superintendencia de Seguros quien a través de un informe detalla que el crecimiento de la industria aseguradora se debe mucho al negocio de las aseguradoras cautivas, las cuales están acaparando el mercado. Esto es sencillo explicarlo, cuando un ciudadano se dirige a una agencia de autos a comprar un automóvil le exigen el seguro del auto; sin embargo, no solo se lo exigen sino se lo incluyen en la venta y las personas por su interés de comprar un bien que están necesitando lo aceptan. A esto se le llama cautivo, a este tipo de ventas, las cuales se hacen de forma directa y esto lo que ocasiona es que la mayoría de las veces las personas no saben ni lo que están comprando y si usted les pregunta que seguro tienen no saben explicarlo.

Esto justifica uno de los objetivos generales de esta propuesta en donde se indica que conocer los conceptos generales de los seguros es importante, y que manera más efectiva de hacerla a través de la educación en donde se sabe que el conocimiento adquirido muchas veces no quedará en un 100% pero se capta lo principal.

Conocer a través de la educación que son las condiciones generales y particulares de un contrato de seguro, ayudaría a comprender e identificar los derechos y obligaciones que tienen ambas partes, tanto el asegurado como el asegurador.

Ningún informe indica que el crecimiento se debe a que la clase media o de bajos recursos están adquiriendo seguros, o recibiendo el microseguro como así lo indica en todas sus entrevistas el superintendente de seguros, señor Joaquín Riesen. Este tema sigue siendo un fuerte desafío para las autoridades competentes que tienen que convencer a esta parte de la población que los seguros son una inversión.

El Canal de Panamá uno de los pilares más grandes de la economía panameña, está creciendo cada día más y no se puede dejar de un lado la educación en temas de carga, ya sea marítimo, aéreo y terrestre. Algunas universidades ofrecen carreras en donde los profesionales podrán trabajar en el Canal de Panamá, lo que nos obliga a impartir un proceso de enseñanza-aprendizaje para este tipo de operaciones.

En el país solo un cuarto de la población cuenta con una póliza de seguro vigente, falta mucha divulgación, la creación de productos sencillos,

aumentar las redes de comercialización, la educación en seguros y adaptar la regulación en el negocio de seguros.

La educación en seguros a nivel superior ha sido limitada en la República de Panamá, ya que no todas las universidades contienen cursos o carreras relacionadas con los seguros. Es por esta razón que se sugiere a la Universidad de Panamá la madre de todas las universidades en Panamá, que implementar una educación en seguros complementaría la preparación de los profesionales que salen para desarrollarse en un mundo globalizado en el ámbito laboral donde el conocimiento es lo más importante.

En los años ochenta la Universidad Católica Santa María La Antigua tuvo una carrera denominada Técnico en Seguros, la cual dejó de existir en los años siguientes. Sin embargo, en la actualidad tienen un curso denominado Riesgo y Seguros en la facultad de Negocios.

La Universidad Tecnológica de Panamá, es otra de las pocas universidades que tiene un curso de seguros en la Facultad de Ingeniería Industrial, denominada Seguro y Reclamos.

A pesar de que son pocas las universidades que tienen cursos de seguros en sus planes de estudio, lo que sí encontramos es que las compañías de seguros desde hace mucho tiempo se han preocupado por educar a su personal en las diferentes ramas del seguro.

Tenemos el caso de ASSA Compañía de Seguros que desde los años 80, a través de un Centro de Estudios se ha dedicado a impartir cursos de seguros tanto para sus colaboradores como para personas formándose

para la profesión de Corredor de Seguros. La educación para sus colaboradores se basa en la formación integral que deben tener y de esta forma poder aprender en términos generales el trabajo que realizan.

También, tenemos a la compañía Aseguradora Mundial ahora Mapfre que desde los años 80 se ha dedicado a impartir cursos de seguros tanto para sus colaboradores como para personas formándose para la profesión de Corredor de Seguros.

Actualmente, la Fundación Mapfre, a través de su Instituto de Ciencias del Seguro, apoya a los estudiantes que deseen participar en las actividades de formación impartidas por este instituto. Las becas tienen un importe variable que estará en función del expediente académico del interesado, así como de su situación económica y profesional particular. Fundación Mapfre ofrece anualmente unas sesenta becas para estudiantes universitarios que hayan cursado estudios en centros de educación superior en España o en sus países de origen.

Dicha iniciativa pretende ofrecer apoyo a dichos estudiantes para que puedan tener acceso a postgrados en sus diferentes carreras. El Instituto de Ciencias del Seguro y el Instituto de Prevención, Salud y Medioambiente, afiliados a Mapfre, ofrece a estudiantes distintas áreas de formación relacionadas con estos sectores. El área de interés será elegida por el interesado considerando la oferta de la institución educativa de España. Dichos estudios se imparten a tiempo completo contando con 120 horas lectivas de las cuales el 50 por ciento será de carácter presencial.

Fundación Mapfre ha firmado convenios de cooperación con universidades panameñas que permite a estudiantes panameños optar por becas para estudios especializados en España.

Mediante la firma de estos convenios Fundación Mapfre se compromete a conceder una beca anual (denominada “beca a la excelencia académica”) para cursar el Máster Universitario en Gestión y Técnicas de Seguros (modalidad e-learning) organizado en colaboración con la Universidad Pontificia de Salamanca (España).

Se conceden 10 becas anuales para cursar cualquiera de los 18 cursos e-learning de especialización en seguros de Fundación Mapfre a profesores o alumnos o a ex-alumnos que sean graduados/egresados de este centro de estudios con una antigüedad menor a tres (3) años. La beca cubrirá el 75% del costo de estos estudios. Los cursos e-learning de especialización en seguros han sido especialmente diseñados por el Instituto de Ciencias del Seguro de Fundación Mapfre tanto para profesionales del sector asegurador que busquen ampliar su formación específica dentro de su trabajo diario como para aquellas personas sin experiencia en las que el conocimiento de estas materias les ayuden a su inserción laboral dentro de la actividad aseguradora.

Estas iniciativas buscan impulsar la formación en el campo de la seguridad, la salud y el medio ambiente.



Existen en el extranjero instituciones educativas como la Universidad Nacional de La Matanza ubicada en San Justo Argentina que ofrecen entre sus carreras la Licenciatura de Gestion en Seguros la cual tiene una duracion de dos (2) años

Los estudiantes deberan tener un titulo de Tecnico Superior en Gestion y Comercializacion de Seguros o titulo de nivel superior con formacion en el Area de Seguros para ingresar en esta licenciatura Los alcances que tiene el titulo son

Planificar organizar conducir implementar y controlar la gestion de organizaciones y emprendimientos relativos al resguardo del valor monetario de bienes y productos Seleccionar y aplicar estrategias destinadas a mejorar la tecnologia de gestion y la eficacia operativa de organizaciones y emprendimientos relativos al seguro de bienes y productos

Asesorar en la elaboracion de politicas y normas vinculadas al sector del seguro de bienes y productos en lo concerniente a la administracion de organizaciones emprendimientos relativos al resguardo del valor monetario de bienes y productos a la evolucion de su eficacia operativa y al mejoramiento de su tecnologia de gestion



### **5.3.5. Objetivos para el Curso sobre Riesgos y Seguros**

#### **5.3.5.1. Objetivos Generales**

- ❖ Conocer la historia del seguro y cómo surgió la necesidad de los seguros.
- ❖ Conocer qué es una administración de riesgos y la importancia de ésta en todos los aspectos de nuestras vidas, tanto a título personal como empresarial.
- ❖ Comprender los principales artículos de la ley de seguros y los estándares de cumplimiento con los que se debe cumplir en la actualidad.
- ❖ Conocer el concepto general de los seguros de ramos generales y personales.
- ❖ Comprender las condiciones particulares y generales de los seguros de ramos generales y personales.
- ❖ Reconocer las coberturas básicas y opcionales, las exclusiones, limitaciones y condiciones especiales de los ramos generales y personales.

#### **5.3.5.2. Objetivos Específicos**

- ❖ Identificar las eras en donde el seguro se hizo una necesidad.
- ❖ Identificar como la administración de riesgos puede manejar y controlar la amenaza de eventos fortuitos, los cuales pueden ser transferidos a un tercero.

- ❖ Interpretar la ley y sus enunciados de obligaciones y deberes en el giro de los negocios del seguro.
- ❖ Identificar el concepto general de los seguros de ramos generales, tales como: auto, incendio, multiriesgos comerciales y residenciales, robo, responsabilidad civil, equipo electrónico, riesgos diversos, carga, casco, todo riesgo contratista, montaje, fianzas y rotura de maquinaria; y los conceptos generales de los seguros de los ramos de personas, tales como: salud, vida, accidentes personales y colectivo de vida.
- ❖ Interpretar las condiciones particulares y generales de los seguros de ramos generales, tales como: auto, incendio, multiriesgos comerciales y residenciales, robo, responsabilidad civil, equipo electrónico, riesgos diversos, carga, casco, todo riesgo contratista, montaje, fianzas y rotura de maquinaria; y las condiciones particulares y generales de los seguros de ramos de personas, tales como: salud, vida, accidentes personales y colectivo de vida.
- ❖ Distinguir las coberturas básicas y opcionales de los seguros de ramos generales, tales como: auto, incendio, multiriesgos comerciales y residenciales, equipo electrónico, riesgos diversos, carga, casco, todo riesgo contratista, montaje, fianzas y rotura de maquinaria; y las coberturas básicas y opcionales de los seguros de ramos personales, tales como: salud, vida, accidentes personales y colectivo de vida.

- ❖ Identificar las exclusiones, beneficios, eventos adicionales y limitaciones de los seguros de ramos generales y ramos personales.

#### **5.3.6. Perfil del Docente**

Como parte del desarrollo de la propuesta presentada en este trabajo, se requiere que el docente tenga el siguiente perfil:

- ❖ El docente que impartirá el curso sobre riesgos y seguros, adicional de tener un postgrado en educación superior, debe tener experiencia en los temas de seguros, haber ocupado posiciones en empresas aseguradoras o corretajes de seguros o cualquier otra empresa que se dedique al negocio de seguros.
- ❖ El docente debe contar con su material de apoyo para facilitarlo a los estudiantes ya sea en papel o vía correo.
- ❖ El docente debe ser motor e impulsador de las capacidades de los alumnos planificando y diseñando experiencias de aprendizaje, más que la simple transmisión de los contenidos.
- ❖ El docente debe tener conocimientos o dominar el tema de Administración de Riesgos, ya que de esta forma podrá poner en práctica la relación de la administración de riesgos con los seguros.

- ❖ El docente debe conocerse o tener conocimiento de los temas que contiene la ley actual de seguros, “Ley 12 del 3 de abril de 2012”.
- ❖ El docente debe ser proactivo y contar con iniciativas al desarrollar los contenidos.

#### **5.3.7. Requisitos para los Estudiantes de las Carreras de Administración de Empresas y Contabilidad que Tomarán el Curso sobre Riesgos y Seguros**

La propuesta de implementar un seminario de riesgos y seguros a los estudiantes de las carreras de Contabilidad y Administración de Empresas de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá, está realizada bajo el siguiente perfil:

- ❖ Ser estudiante activo de las carreras de Contabilidad o Administración de Empresas de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá.
- ❖ Estar cursando el último año de carrera de Contabilidad o Administración de Empresas de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá.
- ❖ El estudiante no necesita tener conocimientos sobre riesgos y seguros.
- ❖ No se tomará en cuenta la edad del estudiante.

- ❖ Estudiantes de otras carreras de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad, siempre que sea permitido en la carrera que estudie y autorizado por las autoridades de la universidad.

#### **5.3.8. Elementos Básicos para Desarrollar el Curso sobre Riesgos y Seguros**

Para el análisis de los elementos básicos para la implementación de un curso debemos referirnos al conjunto de actividades orientadas hacia el desarrollo de habilidades, competencias y conocimientos de los estudiantes.

Alrededor de las necesidades de los estudiantes en materia de formación en aspectos relacionados a los riesgos y seguros, se tejen varias ideas y propuestas convertidas en teorías, definiciones, términos y conceptos, que nos han llevado a elaborar una propuesta de capacitación.

Los modelos tradicionales de seguros de riesgos basados en el análisis clásico de los riesgos y su traslado al mercado de seguros, aún cuando aporten valor y eficiencia, deben evolucionar hacia nuevas formas más estratégicas que tácticas, contando con instrumentos que nos ayuden a gestionar de forma más eficiente, que aporten valor y colaboren en las buenas prácticas corporativas.

Los actuales departamentos de Gerencia de Riesgos, suelen estar compuestos por pocas personas, lideradas por un responsable con experiencia y apoyados por las áreas legales y financieras de las propias

empresas. Adicionalmente suelen trabajar con corredores de seguros y con aseguradoras que facilitan capacidad financiera de carácter contingente así como conocimientos y experiencias contrastadas de los mercados de seguros. Muchas áreas de Gerencia de Riesgos internas se suelen ocupar de algunas tareas estratégicas y también de gestión y, en gran medida, de administración y financiación de riesgos. En este contexto una versión más moderna del concepto aconseja avanzar en las siguientes tareas:

- ❖ Definición de un modelo de riesgos para el futuro.
- ❖ Elaboración de un mapa de riesgos críticos.
- ❖ Definición de una política de riesgos y seguros.
- ❖ Diseño de un modelo estable de colaboración con el mercado asegurador y reasegurador.
- ❖ Definición, diseño y aplicación de programas de seguros de carácter corporativo.
- ❖ Selección, estudio y puesta en marcha de instrumentos de gestión que aporten más eficiencia (sociedades cautivas, auto seguros planificados, entre otras.).

Muchas tareas de las descritas anteriormente se realizan con normalidad y, en este sentido, esta sistemática permite disponer de un método permanente de identificación de riesgos y de su cuantificación, con el fin de buscar soluciones financieras y aseguradoras, ya sea a través de las sociedades cautivas o directamente con el mercado asegurador.

#### **5.3.8.1. Contenidos**

La recolección de los datos para la estructuración de una capacitación, se realizó a través de entrevistas y la aplicación del cuestionario a una muestra representativa, con lo que se obtuvo la información para realizar el diagnóstico de los procesos de la elaboración de la estrategia. El análisis de los resultados permitió determinar los aspectos positivos y negativos de la propuesta, a partir de allí, se establecieron otras propuestas de mejoras, lo que permitirá solventar un conjunto de problemas que ocasionan cada uno de los sistemas operativos dentro de la investigación. Para la implementación del curso sobre riesgos y seguros, se ha estructurado una serie de módulos concernientes a las estrategias requeridas para el desarrollo de la propuesta:

##### ***Módulo de Introducción al Seguro***

- ❖ Historia del seguro
- ❖ Administración de Riesgos
- ❖ Ley de Seguros
- ❖ Cumplimiento

##### ***Módulo de Seguros de Ramos Generales***

- ❖ Automóvil
- ❖ Incendio
- ❖ Multiriesgos Residenciales y Comerciales
- ❖ Robo
- ❖ Responsabilidad Civil

- ❖ Equipo Electrónico
- ❖ Riesgos Diversos
- ❖ Carga
- ❖ Casco
- ❖ Seguro de Todo Riesgo Contratista (C.A.R.)
- ❖ Seguro de Montaje
- ❖ Fianzas
- ❖ Rotura de Maquinaria

#### ***Módulo de Seguros de Ramos Personales***

- ❖ Seguro de Vida
- ❖ Seguro de Salud
- ❖ Seguro de Accidentes Personales
- ❖ Seguro de Colectivo de Vida

#### **5.3.8.2. Metodología**

Para el diseño y planeación de la metodología es importante la selección de las técnicas y estrategias empleadas en la propuesta para la implementación de un curso sobre riesgos y seguros en la Universidad de Panamá. Se debe contemplar para la elección de esta etapa, el tipo y características del estudiante, los recursos documentales, tecnológicos y humanos. Con base a lo anterior se tomará en cuenta los métodos a emplear en el curso y la elección de éste dependerá de los docentes que vayan a impartir la capacitación



y quienes estén involucrados en el diseño de la metodología para la elaboración de la propuesta.

El capacitador propicia la obtención de la información y es también quien la organiza y la presenta. El estudiante tiene una mayor participación ya que tiene la posibilidad no sólo de analizarla sino de aplicar los conocimientos que le han sido transmitidos. La técnica está estrechamente ligada con la metodología, a ser el elemento mediante el propósito de lograr los objetivos deseados. El método a utilizar será la capacitación directa en base a un curso especializado en riesgos y seguros.

❖ **Curso:** Cuando hablamos de curso hacemos referencia a aquel espacio curricular en el cual un docente o profesional se encarga de impartir conocimientos a un número determinado de alumnos.

El curso forma parte de la educación formal ya que está sistematizado en torno a un tema, a una proyección temporaria, al material que se utilizará, a las estrategias prácticas pensadas para cada temática, a un saber pre-existente también formalizado. Así, se diferencia por ejemplo de la educación informal que una persona puede desarrollar a lo largo de su vida por el simple hecho de convivir en sociedad.

El curso toma lugar normalmente en espacios planeados para tal actividad que se conocen como aulas o claustros. En ellos, incluso el espacio físico está pensado para que los alumnos o los asistentes puedan prestar atención de manera cómoda y directa a quien dicta la

clase. A veces, materiales como pizarras o pizarrones, aparatos tecnológicos, documentos y otros elementos forman parte del espacio para contribuir a la exposición de los temas.

Tal como se dijo al principio, los cursos pueden formar parte de un currículo oficial como lo es una carrera profesional, o incluso la educación primaria o secundaria. Sin embargo, también pueden existir por fuera de la educación oficial y esto es así cuando no encontramos una titulación específica como resultado si no que las personas que asisten al curso lo hacen por hobby, por interés personal, para acrecentar su conocimiento sin esperar obtener de él un reconocimiento oficial que lo han hecho.

La gran mayoría de los cursos que se dictan fuera de la educación oficial o del sistema educativo les extienden a los asistentes un diploma o una constancia que han asistido y aprobado el mismo. El mismo tiene la intención de demostrar fehacientemente que la persona asistió y concluyó el aprendizaje que se dictaba en el curso en cuestión. En tanto, esa constancia suele ser presentada por el titular de la misma para aplicar a un trabajo específico que justamente el quehacer está vinculado a lo aprendido en el curso.

Por otro lado, cuando el instituto que dicta el curso dispone de una larga y reconocida trayectoria en el tema sobre el que enseña, también, es muy importante y determinante obtener la titulación que extiende, ya que sumará puntaje frente a la disputa por el puesto laboral contra otros postulantes que no la ostenten.

Es importante facilitar a los participantes los módulos necesarios con los contenidos a desarrollar.

Para un mejor entendimiento aplicar talleres en los cuales se pongan en práctica las diferentes técnicas aprendidas. También, hacer dinámicas grupales como complemento de lo aprendido.

Las investigaciones siempre juegan un papel muy importante para el proceso enseñanza aprendizaje, ya que los participantes no solo aprenden del contenido ofrecido por el facilitador, sino que también recolectan información importante e innovador sobre el tema asignado.

#### **5.3.8.3. Material Didáctico**

Los materiales didácticos, medios y recursos, dentro de nuestra propuesta, son aquellos que facilitan y apoyan el proceso de enseñanza-aprendizaje dentro del contexto del contenido de la *“Propuesta para la implementación de un curso sobre riesgos y seguros a los estudiantes de las carreras de Contabilidad y Administración de Empresas de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá”*, es decir facilitan las tareas de los capacitadores y al mismo tiempo sirven para la formación de contenidos curriculares en materia de seguros. A la vez, motiva y ayuda a tener acceso viable con mayor rapidez a la información requerida para los entes involucrados en riesgos.

Además, deben ser utilizados para evaluar la adquisición y dominio de habilidades y destrezas necesarias, así como en la formación de aptitudes y valores.

Los materiales didácticos deben estar integrados dentro del programa de la implementación del curso sobre riesgos y seguros, como elemento que en todo instante aporta valor y sentido, por ende debe planear de manera integral cuando se establecen los objetivos, el contenido, la metodología, los métodos y las técnicas para utilizar en la capacitación.

Se recomienda que en el proceso de planeación se realice un inventario y análisis de todos los recursos y medios disponibles para determinar su relevancia, es decir, si son los apropiados para determinar la adquisición de otros recursos y medios.

El material didáctico está basado en dos aspectos:

1. *El intelectual:* Se refiere al mensaje que se quiere comunicar; su organización, estructura didáctica y pedagógica, acorde con los diferentes tipos y características de los estudiantes.
2. *La mecánica:* Es el equipo, maquinaria e instrumento acorde con los diferentes tipos y característica de los estudiantes.

Para la elección de los materiales didácticos, medios y recursos, se considerarán el tipo y características del estudiante, el nivel de formación y su experiencia en el mundo de los seguros, para que realmente acompañen al proceso enseñanza-aprendizaje y no sea

obstáculo para alcanzar los objetivos establecidos. Las ventajas pueden ser varias, pero las más representativas son:

1. *Reducen el tiempo de espera de respuesta hacia el problema.*
2. *Hacen que el aprendizaje sea más significativo.*

A continuación se mencionan los diferentes tipos de materiales didácticos y medios necesarios para su aplicación:

- ❖ *Materiales gráficos impresos:* Libros, folletos, fotocopias, cartulinas, entre otros. Equipo requerido: mesas, tablero y pizarrón.
- ❖ *Materiales visuales:* Retroproyector, pantallas LCD, tableros electrónicos, DVD entre otros.
- ❖ *Medios auditivos:* DVD player, radiograbadora con unidad para USB, CDS y DVD, proyectores con salidas HDM, celulares entre otros.
- ❖ *Materiales audiovisuales:* Películas, videos, documentales, entre otros. Equipo requerido: proyector de películas, televisión, DVD, computadora, entre otros.
- ❖ *Entornos digitales:* Páginas web, multimedia, hipertextos, hipermedia, chat, videos tutoriales, cursos virtuales o en línea, video conferencias, grupos de discusión, correos electrónicos (Hotmail, Gmail, Yahoo, Outlook), google drive, we transfer, entre otros. Equipo requerido: computadora con unidad de multimedia y con conexión a redes y teléfonos celulares.

#### **5.3.8.4. Criterios de Evaluación**

La perspectiva del aprendizaje autónomo, con la declaración explícita aprender a aprender, conlleva necesariamente que las evidencias de los aprendizajes sean realizaciones que los estudiantes demuestren las capacidades del aprendizaje que es algo diferente a recitar, repetir o reproducir lo que ha dado el profesor o profesora o lo que se ha leído en un texto.

En este sentido, la evaluación se interesa por la aprehensión y transferencias de los conceptos básicos, así como de la capacidad de aplicar y usar conocimientos en la resolución de problemas, en la ejecución de procesos de investigación; con lo cual se sugiere la recurrencia y la utilización de diversas y variadas técnicas de evaluación y de instrumentos cónsonos a las competencias que se han asociado al programa, tales como:

- ❖ Lista de Cotejo
- ❖ Estudio de Casos
- ❖ Proyectos
- ❖ Debates
- ❖ Cuestionarios
- ❖ Mapa Conceptual
- ❖ Presentaciones Magistrales
- ❖ Pruebas Escritas

La evaluación se interesa en los aspectos cognoscitivos, procedimentales y actitudinales del aprendizaje para el logro de las competencias. El aprendizaje se demuestra cuando el alumno expresa el dominio de las dimensiones o competencias en relación a los objetos de estudio.

Se presentarán casos en donde se revisará en clases lo investigado, cuando se trate de investigación, se comentará lo más relevante sobre el tema y se formularán preguntas y el profesor reforzará los diferentes temas.

Se le podrá solicitar a los estudiantes que se organicen en grupos para exponer en clases el tema asignado y al final de la exposición se formularán preguntas de repaso.

Se podrán escoger varios temas para discutirlos en clases y posteriormente, se aplicará la prueba a los estudiantes. Las pruebas serán de selección múltiple, desarrollo y resolver algunos casos.

[illegible]



#### 5.4.1. CRONOGRAMA DE INVESTIGACIÓN

**AÑO 2016**

	Enero	Feb.	Marzo	Abril	Mayo	Jun.	Jul.	Ag.	Sep.	Oct.	Nov.	Dic.
Selección del Tema												
y Definición del Problema												
Revisión Bibliográfica												
Elaboración del Marco Teórico												
Diseño de la Investigación												
Elaboración de Instrumentos												
Revisión de Instrumentos												
Aplicación de Instrumentos												
Análisis de los Resultados												
Elaboración de la Propuesta												

## 5.4.2. CRONOGRAMA DEL CURSO

### NOMBRE DEL CURSO: CURSO DE RIESGOS Y SEGUROS

Nombre del Módulo	Nombre del Facilitador	Fecha de Inicio	Fecha Final	Horario *
<b>I- MÓDULO DE INTRODUCCIÓN AL SEGURO</b>				
Introducción al Seguro	Maribel Combe de Vergara	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
Administración de Riesgos	Maribel Combe de Vergara	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
Ley de Seguros y Cumplimiento	Patricio Garriga	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
<b>II- MÓDULO DE SEGUROS DE RAMOS GENERALES</b>				
Seguro de Automóvil	Maribel Combe de Vergara	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
Seguro de Incendio	Maribel Combe de Vergara	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
Seguro de Multiriesgos Res. y Com.	Maribel Combe de Vergara	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
Seguro de Carga	Maribel Combe de Vergara	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
Seguro de Equipo Electrónico y Robo	Patricio Garriga	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
Seguro de Responsabilidad Civil	Patricio Garriga	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
Seguro de R. Diversos y E. Pesado	Patricio Garriga	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
Seguro de Rotura de Maquinaria	Patricio Garriga	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
Seguro de Casco	Patricio Garriga	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
Seguro de CAR, Montaje y Fianzas	Patricio Garriga	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
<b>III- MÓDULO DE SEGUROS DE RAMOS PERSONALES</b>				
Seguro de Vida	Maribel Combe de Vergara	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
Seguro de Salud	Maribel Combe de Vergara	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
Seguro de Accidentes Personales	Maribel Combe de Vergara	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas
Seguro de Colectivo de Vida	Maribel Combe de Vergara	Por Asignar	Por Asignar	2 Horas

\* En el horario están incluidas las horas teóricas y prácticas.

5.5. PRESUPUESTO

5.5.1. PRESUPUESTO DEL PROYECTO

	FUENTES DE FINANCIAMIENTO	
	Recursos Propios	Total
Salidas de Campo	100,00	100,00
Bibliografía	20,00	20,00
Combustible	200,00	200,00
Gastos de Celular	100,00	100,00
Impresión de Encuestas	30,00	30,00
Impresión del Trabajo	30,00	30,00
Empastado	60,00	60,00
TOTAL		540,00

**5.5.2. PRESUPUESTO DE LA PROPUESTA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UN CURSO SOBRE RIESGOS Y SEGUROS**

<b>Descripción</b>	<b>Unidad</b>	<b>Precio</b>	<b>Ingresos</b>	<b>Egresos</b>
Capacitación	4 Meses (2do. Semestre)	B/.40.00 Por Estudiante	B/. 15.600,00	
	Horario de lunes a viernes	Aprox. 390 Estudiantes		
Facilitadores	Un Facilitador	B/.60.00 Por Dos Horas		B/. 3.000,00
		B/.300.00 Por Semana		
		(10 Semanas)		
Facilitadores	Un Facilitador	B/.60.00 Por Dos Horas		B/. 2.100,00
		B/.300.00 Por Semana		
		(7 Semanas)		
Material de Trabajo	Contenido del Curso	No tiene precio, ya que	0,00	
		se enviará el material		
		por correo a los		
		estudiantes.		
Salón de Clases	Lugar donde se dictarán	No tiene precio, ya que	0,00	
	las clases	se utilizarán los mismos		
		salones de clases de la		
		facultad		
	<b>TOTAL DE PRESUPUESTO</b>		<b>B/. 15.600,00</b>	<b>B/. 5.100,00</b>

## **BIBLIOGRAFÍA**

**BENÍTEZ, F.** (2007). Propuesta de mejoras en el sistema logístico de almacenaje del área de mantenimiento de la empresa de telecomunicaciones Movistar Venezuela. Caracas – Venezuela, Universidad Central de Venezuela Facultad de Ingeniería de la Universidad Central de Venezuela, Comisión de Estudios de Post Grado.

**DEL CID, F** (2015). Guía metodológica para el adiestramiento en el uso de las bases de datos. Panamá, Editorial Universitaria. Universidad de Panamá.

**GONCALVES M.** (2003). La relación investigador-comunidad en el trabajo psicosocial comunitario.

Su lugar en la producción del conocimiento. Caracas – Venezuela Facultad de Humanidades y Educación de la Universidad Central de Venezuela.

**HERNÁNDEZ, R. FERNÁNDEZ, C. Y BAPTISTA, P.** (1999). Metodología de la investigación. México. Mc Graw-Hill

**MOSQUERA, G.** (2007). Aspectos metodológicos sobre las investigaciones socioeconómicas del medio rural venezolano. Caracas – Venezuela. Comisión de Estudios de Postgrado en la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales, Universidad Central de Venezuela.

**VOLOJ PEREIRA, CARLOS A.** Hablemos de Seguros. Editorial Lapataia, Primera Edición, Buenos Aires – Panamá, 1994

**BERNAL, CÉSAR.** Metodología de la Investigación. Editorial Delfin Ltda., Cuarta Edición, Pearson Colombia , 2016

**LEY NO.12 (DE 3 DE ABRIL DE 2012)** “Que regula la actividad de seguros y dicta otras disposiciones” – Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá

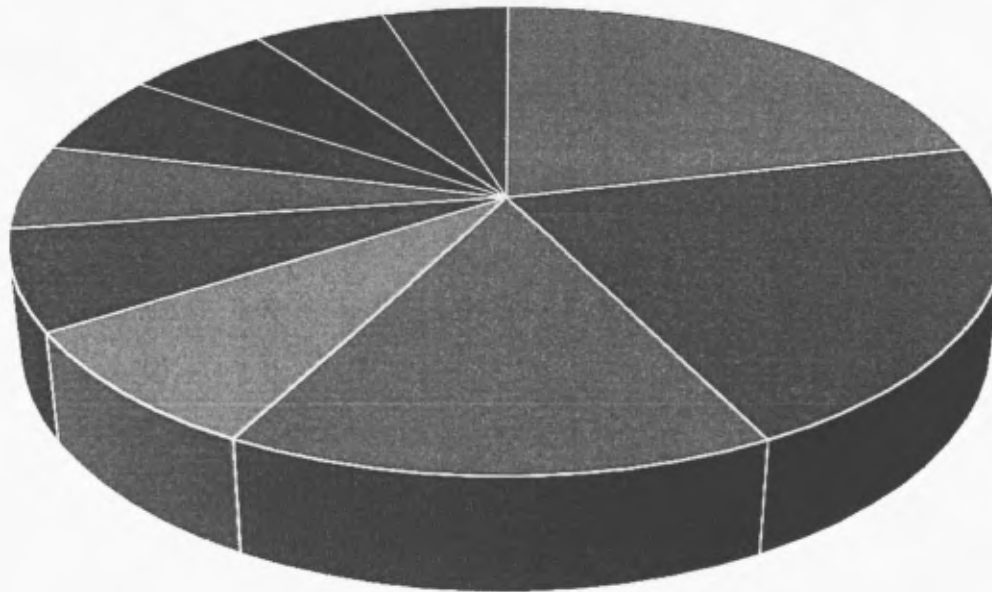
**RESOLUCIÓN No.41, 039-2009-J.D. del 26 de enero de 2009.** “Reglamento General de Prevención de Riesgos Profesionales y de Seguridad e Higiene del Trabajo” de la Caja de Seguro Social

## ANEXOS

**DATOS DE COMPAÑÍAS DE SEGUROS**  
**DE LOS AÑOS 1999, 2015 Y 2017**

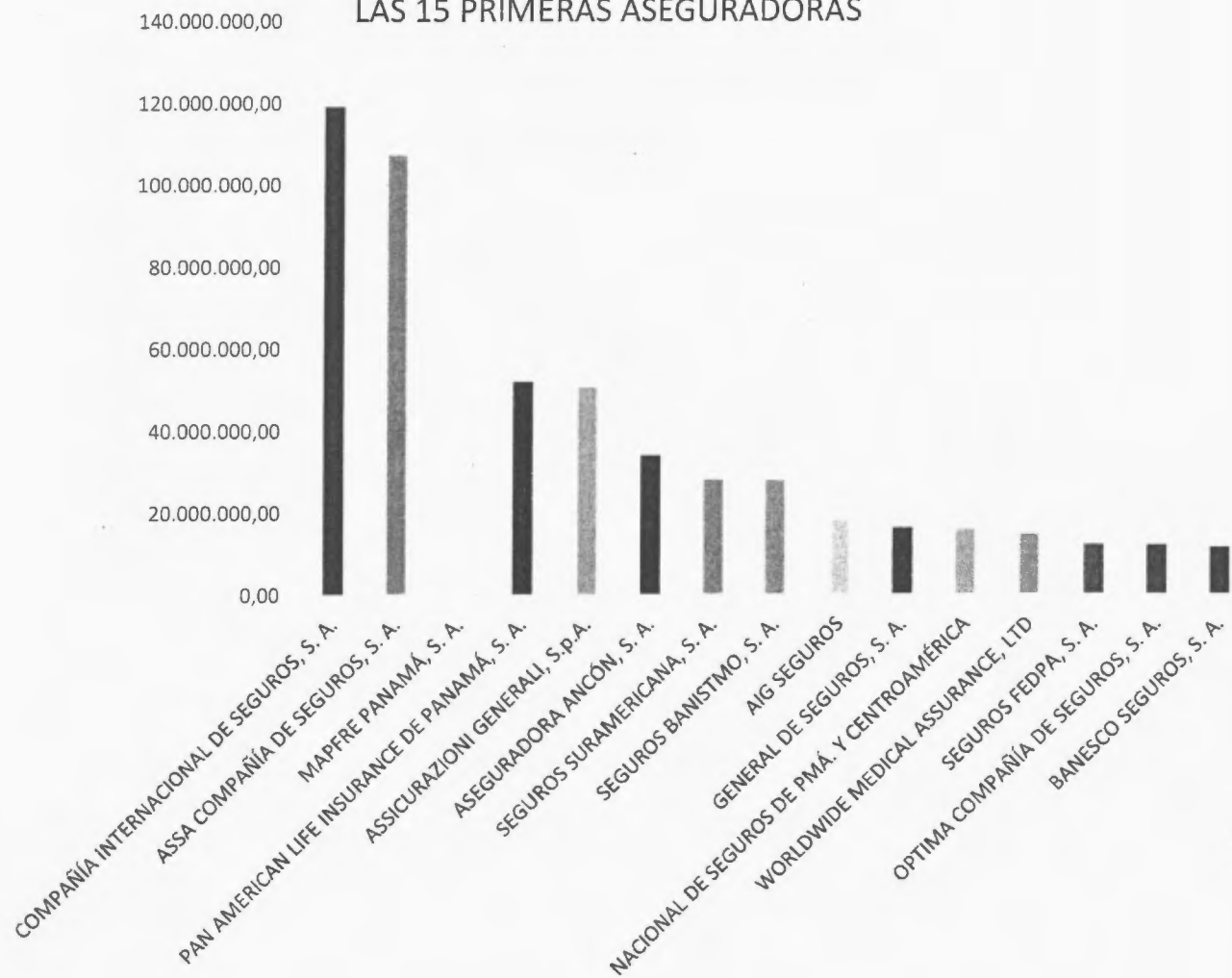


PRIMAS SUSCRITAS/DICIEMBRE 1999  
LAS 10 PRIMERAS ASEGURADORAS



- ASEGURADORA MUNDIAL DE PANAMÁ, S. A.
- ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.
- COMPAÑÍA INTERNACIONAL DE SEGUROS, S. A.
- COMPAÑÍA DE SEGUROS CHAGRES, S. A.
- AMERICAN LIFE INSURANCE CO.
- ASSICURAZIONI GENERALI, S.P.A.
- ASEGURADORA ANCON
- PAN AMERICAN DE PANAMÁ, S. A.
- COMPAÑÍA NACIONAL DE SEGUROS, S. A.
- NATIONAL UNION FIRE INS. CO. OF PITTS. PA.

# PRIMAS SUSCRITAS/JUNIO 2015 LAS 15 PRIMERAS ASEGURADORAS



LISTADO DE COMPAÑÍAS DE SEGUROS 2017	
---	--

1	Acerta Compañía de Seguros
2	Aliado Seguros Panamá
3	Aseguradora Ancón
4	Aseguradora Del Istmo, S. A.
5	Aseguradora Global, S. A.
6	ASSA Compañía de Seguros, S. A.
7	Assicurazioni Generali, S. A.
8	Banesco Seguros, S. A.
9	BUPA Panamá, S. A.
10	Chubb Seguros Panamá, S. A.
11	Compañía Internacional de Seguros, S. A.
12	General de Seguros, S. A.
13	La Floresta de Seguros y Vida, S. A.
14	La Regional de Seguros, S. A.
15	Mapfre Panamá, S. A.
16	Mercantil Seguros Panamá, S. A.
17	Multibank Seguros, S. A.
18	Nacional de Seguros de Panamá y Centroamérica, S. A.
19	Optima Compañía de Seguros, S. A.
20	Pan-American Life Insurance de Panamá, S. A.
21	Sagicor Panamá
22	Seguros BBA, Corp.
23	Seguros Fedpa, S. A.
24	Seguros Sura
25	Vivir Compañía de Seguros, S. A.
26	Worldwide Medical Assurance Ltd. Corp.

## **DATOS DE LA ADMINISTRACION DE RIESGOS**

## **TIPOS DE RIESGOS POR LA NATURALEZA DE LA PÉRDIDA**

**PUROS** Involucran solamente la probabilidad o posibilidad de pérdida o de que el daño ocurra



### **EJEMPLOS**

**Pérdida del cabeza de familia  
Accidente de automovil  
Robo, asalto a un comercio**

### **ESPECULATIVOS**

Es aquel que por su caracter comercial propio de las empresas puede obtenerse mayores, menores o ninguna ganancia

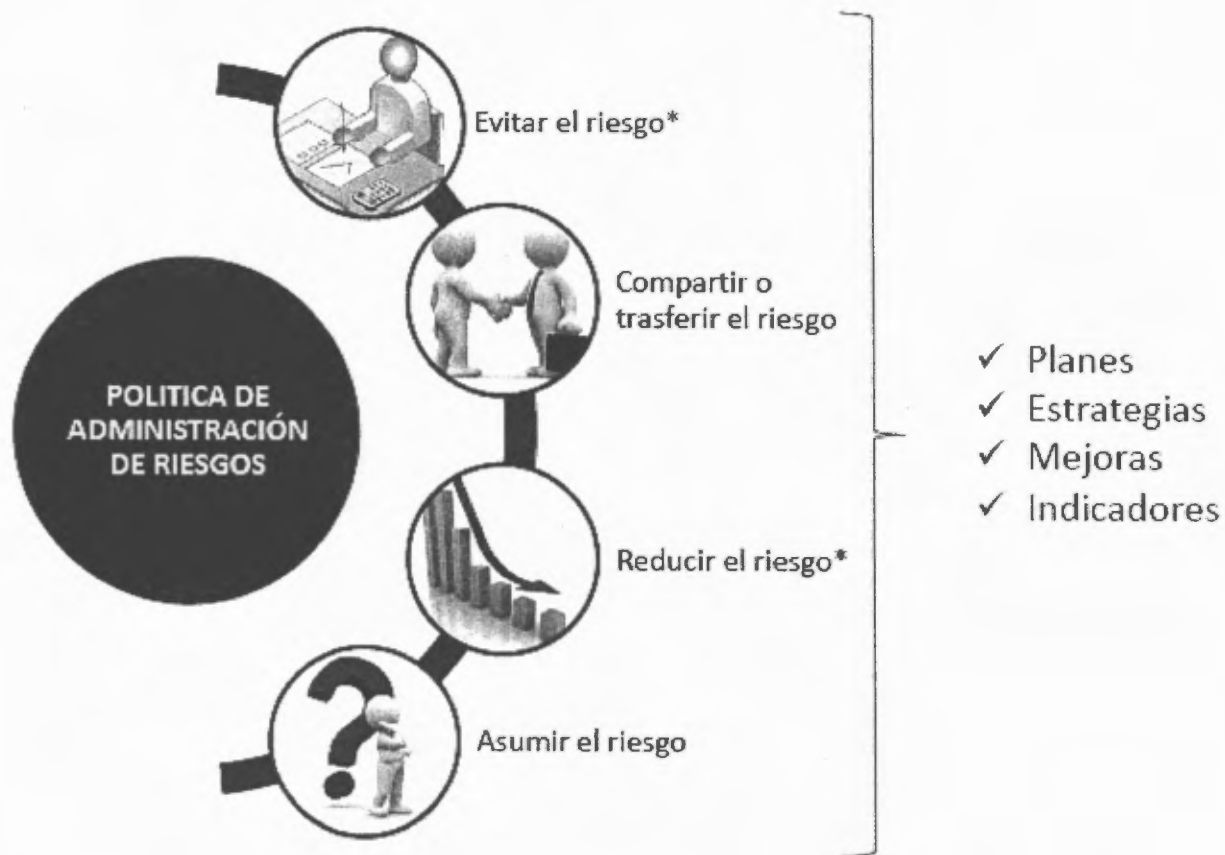


### **EJEMPLOS**

**Juegos de loteria, juegos de azar  
Campañas publicitarias  
Iniciar un negocio**

# ETAPAS O PROCESOS DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

## MANEJO O ESTRATEGIAS



## **RESOLUCIÓN DE LA CAJA DE SEGURO SOCIAL**

Panamá, 17 de febrero de 2011.

**RESOLUCION No. 45,588-2011-J.D.**

La Junta Directiva de la Caja de Seguro Social, en uso de sus facultades legales, y;

**CONSIDERANDO:**

Que la Junta Directiva de la Caja de Seguro Social, mediante la Resolución No.41, 039-2009-J. D.del 26 de enero del 2009, aprobó el Reglamento General de Prevención de Riesgos Profesionales y de Seguridad e Higiene del Trabajo, el cual fue publicado en la Gaceta Oficial el 11 de marzo del 2009;

Que posteriormente dicha resolución fue modificada mediante las resoluciones 41,295- 2009-J.D. del 14 de mayo del 2009, 41,483-2009-J.D. del 8 de septiembre del 2009, 41,647-2009-J.D del 3 de diciembre del 2009, 41, 850-2010-J.D. del 23 de marzo del 2010 y por la resolución 42,446-2010-J.D. del 16 de diciembre del 2010, en las cuales se establecieron prorrogas para la entrada en vigencia de dicho reglamento y la ultima se vence el 28 de febrero del 2011;

Que las prorrogas anteriormente señaladas, obedecen al hecho de que la Cámara Panameña de la Construcción mediante nota 162-2009-DJ, calendada el 16 de abril del 2009, solicito al Pleno de la Junta Directiva efectuar modificaciones al dicho reglamento;

Que de igual forma, el Consejo Nacional de la Empresa Privada (CONEP), mediante nota No.2009-129 del 19 de agosto del 2009, presentó solicitud de modificaciones al Reglamento General de Prevención de Riesgos Profesionales y de Seguridad e Higiene en el Trabajo;

Que la Administración de la Caja de Seguro Social y el Consejo Nacional de Trabajadores Organizados efectuaron observaciones al Reglamento General de Prevención de Riesgos Profesionales y de Seguridad e Higiene en el Trabajo que conjuntamente con la observaciones anteriormente señaladas, fueron objeto de amplia evaluación y discusión por parte de la Junta Directiva, con el apoyo de profesionales y Técnicos idóneos en materia de Riesgos Profesionales y Seguridad en el Trabajo;

Que la Comisión de Prestaciones Económicas de la Junta Directiva, luego de considerar ampliamente las observaciones efectuadas al Reglamento General de Prevención de Riesgos Profesionales y de Seguridad e Higiene en el Trabajo, por los distintos sectores señalados acordó recomendar al Pleno de la Junta Directiva efectuar modificaciones al mismo;

Que en mérito de lo anterior;

**RESUELVE**

**MODIFICAR**, la Resolución No.41,039-2009-J. D. del 26 de enero del 2009, que a su vez fue modificada por las Resoluciones 41,295- 2009-J.D. del 14 de mayo del 2009; 41,483-2009-J.D. del 8 de septiembre del 2009; 41,647-2009-J.D del 3 de diciembre del 2009; 41, 850-2010-J.D. del 23 de marzo del 2010 y por la Resolución 42,446-2010-J.D. del 16 de diciembre del 2010, que aprobó el Reglamento General de Prevención de Riesgos Profesionales y de Seguridad e Higiene en el Trabajo, la cual quedará de la siguiente forma:



**APROBAR**, el Reglamento General de Prevención de Riesgos Profesionales y de Seguridad e Higiene en el Trabajo el cual quedará así

## REGLAMENTO GENERAL DE PREVENCIÓN DE LOS RIESGOS PROFESIONALES Y DE SEGURIDAD E HIGIENE EN EL TRABAJO

### CAPÍTULO 1 DISPOSICIONES GENERALES

**ARTÍCULO 1 GLOSARIO** Para los efectos de este Reglamento los términos que se expresan a continuación tendrán el siguiente significado

a Accidentes de trabajo Aquellos así considerados en el Decreto de Gabinete N 68 de 1970 y sus posteriores modificaciones

b Actividades de Producción o de Prestación de Servicios Es el conjunto de tareas interrelacionadas necesarias para la producción de bienes y servicios

c Actividades Peligrosas Labores o procedimientos que realizan los trabajadores bajo condiciones de alto riesgo para su salud tales como trabajos subterráneos de exposición a radiaciones ionizantes exposición a temperaturas extremas manejo de sustancias tóxicas o cancerígenas así como aquellas consideradas en el artículo 288 del Código de Trabajo

d Centro de trabajo Establecimiento en que se realicen actividades de producción de bienes o de prestación de servicios y en los cuales participen personas sujetas a una relación laboral o por cuenta propia incluye toda instalación o área destinada a una actividad económica en una empresa determinada

e Comités de Salud e Higiene Comité integrado por representantes de los trabajadores y de la empresa que debe funcionar como organismo de promoción prevención y vigilancia de los sistemas de salud y seguridad ocupacional dentro de la organización (Entendiéndose Comités de Seguridad e Higiene)

f Condiciones de Trabajo Conjunto de variables y características del trabajo que definen la realización de una labor concreta y las circunstancias del entorno en que ésta se realiza

g Enfermedad Profesional Aquéllas así consideradas en el Decreto de Gabinete N 68 de 1970 y sus posteriores modificaciones

h Equipo de Protección Personal Implementos que deben ser utilizados por el trabajador para que le proteja de riesgos que puedan amenazar su seguridad o su salud en el trabajo así como cualquier complemento o accesorio destinado a tal fin

i Equipo de trabajo Cualquier máquina aparato instrumento o herramienta utilizada en el trabajo

j Higiene en el Trabajo Es el conjunto de actividades y medidas destinadas a la identificación evaluación y control de los factores de riesgo del ambiente de trabajo que puedan alterar la salud de los trabajadores

k Incidente Suceso acaecido en el curso del trabajo o relación de trabajo sin que nadie sufra lesiones corporales

l Medidas Preventivas de Seguridad e Higiene Son las diferentes técnicas métodos y procedimientos utilizados para la atenuación o eliminación del riesgo Se deben aplicar al trabajador a la fuente y al medio y se establecerán de acuerdo a la frecuencia y gravedad de incidentes accidentes y enfermedades profesionales

m. Medio ambiente de trabajo. Conjunto de condiciones que rodean a la persona que trabaja en el Centro de Trabajo.

n. Prestación Económica por Riesgos Profesionales. Montos de dinero a que tiene derecho un trabajador cuando sufre accidentes de trabajo o enfermedad profesional.

o. Prevención. Conjunto de actividades o medidas adoptadas o previstas en todas las fases de actividad de la empresa con el fin de evitar o disminuir los riesgos derivados del trabajo.

p. Procedimiento y Guías Técnicas: Documentos aprobados por la Dirección General de la Caja de Seguro Social que proporciona directrices; con el fin de coadyuvar a la prevención de los Riesgos Profesionales.

q. Procesos de trabajo. Serie prevista de acciones para transformar los insumos en el producto o resultado esperado.

r. Productos peligrosos. Aquéllos que, en ausencia de medidas preventivas específicas, originen riesgos para la seguridad y la salud de los trabajadores que los desarrollan o utilizan.

s. Riesgos laborales. Los accidentes y las enfermedades a que están expuestos los trabajadores a causa de las labores que ejecuten por cuenta de un empleador.

t. Riesgo laboral grave e inminente. Aquél que resulte probable que se concrete en un futuro inmediato y pueda suponer un daño grave para la vida y salud de los trabajadores, aún cuando éste no se manifieste de forma inmediata.

u. Seguridad en el Trabajo. Conjunto de actividades dedicadas a la identificación, evaluación y control de factores de riesgo que puedan ocasionar accidentes de trabajo y enfermedades profesionales.

v. Salud Ocupacional. Disciplina de las Ciencias de la Salud que tiene como finalidad promover y mantener el más alto grado de bienestar físico, mental y social de los trabajadores en todas las profesiones, evitar el desmejoramiento de la salud causado por las condiciones de trabajo, protegerlo en sus ocupaciones de los riesgos resultantes de los agentes nocivos, ubicar y mantener a los trabajadores de manera adecuada a sus aptitudes fisiológicas y psicológicas y en suma, adaptar el trabajo al hombre y cada hombre a su trabajo.

**ARTÍCULO 2.** El presente reglamento rige en lo que respecta a la prevención de riesgos profesionales, para proteger la seguridad y salud en el trabajo en todo el territorio nacional, en desarrollo del Decreto de Gabinete N° 68 de 31 de marzo de 1970 sobre los Riesgos Profesionales, y en concordancia con lo dispuesto en el Código de Trabajo, la Ley N° 51 de 27 de Diciembre de 2005 y demás normas complementarias.

**ARTÍCULO 3.** Los empleadores y trabajadores, públicos y privados, están obligados al cumplimiento de las disposiciones del presente reglamento en sus respectivos centros de trabajo. En caso que contravenga con alguna otra disposición reglamentaria privará las de este reglamento.

**ARTÍCULO 4.** La Caja de Seguro Social velará por el cumplimiento de este reglamento.

**ARTÍCULO 5.** El presente reglamento, tiene por objeto el mejoramiento de las condiciones y medio ambiente de trabajo en todo el territorio nacional, para la prevención de accidentes y enfermedades profesionales, promoviendo así la

seguridad y la salud, cuando éstas puedan resultar afectadas a causa de las labores que realice el trabajador en la empresa.

## **CAPITULO II**

### **Derechos y Obligaciones**

**ARTÍCULO 6.** Son obligaciones de los empleadores:

- a. Cumplir con la Ley y este reglamento.
- b. Mantener y conservar dentro de los niveles permisibles, las condiciones ambientales en el centro de trabajo, empleando los procedimientos que para cada agente contaminante estén establecidos en las normas vigentes.
- c. Proporcionar los datos de seguridad del equipo y material entregado para sus labores habituales y otras informaciones que les permitan tomar las precauciones adecuadas, a fin de protegerlos contra riesgos potenciales en el trabajo. En el caso de no existir literatura en idioma español, el empleador estará obligado a traducirlas y ponerlas en conocimiento del personal asignado a las respectivas labores.
- d. Colocar en lugares visibles de los centros de trabajo avisos o señales de seguridad e higiene para la prevención de riesgos, en función de la naturaleza de las actividades que se desarrollen, conforme a las normas correspondientes.
- e. Elaborar el Plan de Prevención y Gestión de Riesgos Profesionales, en base a las Guías y Procedimientos el cual deberá contener los requisitos exigidos por la Caja de Seguro Social.
- f. Capacitar y Adiestrar a los trabajadores sobre la prevención de riesgos profesionales de acuerdo con las actividades que se desarrollen en el centro de trabajo. A estos efectos, el empleador podrá requerir la colaboración de la Caja de Seguro Social.
- g. Permitir la inspección y vigilancia a los funcionarios de la Caja de Seguro Social, a los centros de trabajo para que se verifique el cumplimiento de las normas en materia de seguridad e higiene, darle facilidades y proporcionarle la información y documentación que sean requeridas legalmente.
- h. Proporcionar los equipos de protección personal así como desarrollar medidas preventivas de Salud y Seguridad del trabajo, conforme la naturaleza y peligrosidad de las actividades, con el fin de salvaguardar la vida y salud de los trabajadores, así como para proteger el centro de trabajo.
- i. Instalar y mantener en condiciones de funcionamiento dispositivos permanentes para los casos de urgencia y actividades peligrosas, que salvaguarden la vida y salud de los trabajadores, así como para proteger el centro de trabajo.
- j. Atender los casos de urgencia a objeto de proteger la vida y salud de los trabajadores, así como para proteger el centro de trabajo.
- k. Participar en la integración y funcionamiento de los Comités de Salud e Higiene en los centros de trabajo; así como dar facilidades para su óptimo funcionamiento.
- l. Conceder a los trabajadores permisos para asistir a capacitaciones y adiestramientos que en materia de prevención de riesgos y atención de emergencias, sean impartidos por entidad competente, siempre y cuando no paralicen el funcionamiento de la empresa y sean debidamente asesorados por la Subdirección Nacional de Salud y Seguridad Ocupacional de la Caja de Seguro Social.

m. Las demás previstas en otras disposiciones legales aplicables.

**ARTÍCULO 7.** Son obligaciones de los trabajadores:

a. Cumplir con la Ley y este reglamento.

b. Cumplir con las medidas preventivas de seguridad e higiene que se establecen en los manuales específicos, fichas, guías técnicas y normas expedidas por autoridades competentes, así como las que indiquen los empleadores para la prevención de riesgos de trabajo.

c. Ser responsables por la limpieza, y uso adecuado y conservación en buen estado de los equipos, herramientas y útiles, que le sean suministrados para la realización de sus funciones, específicamente las destinadas a proveerle protección contra un riesgo laboral y participar en las labores de limpieza y mantenimiento del centro de trabajo.

Utilizar y cuidar el equipo de protección personal proporcionado por el empleador y cumplir con las demás medidas de control establecidas para prevenir riesgos de trabajo.

d. Designar a sus representantes y participar en la integración y funcionamiento de los Comités de Salud e Higiene del centro de trabajo en que presten sus servicios, de acuerdo a lo dispuesto por la Ley, este reglamento y demás normas aplicables.

e. Dar aviso inmediatamente al empleador y a los Comités de Salud e Higiene de la empresa o establecimiento en que prestan sus servicios, sobre las condiciones o actos inseguros que observen en el interior o exterior del centro de trabajo.

f. Conducirse en el centro de trabajo con los cuidados necesarios para evitar al máximo cualquier riesgo de trabajo.

g. Someterse a los controles de salud que determine el Ministerio de Salud y/o la caja de Seguro Social o el empleador, a fin de prevenir daños ocasionados por los riesgos de trabajo o la transmisión de enfermedades. La Caja de Seguro Social coordinará con el empleador, de tal forma que la realización de los controles no paralicen el sistema de producción.

h. Asistir a capacitaciones y adiestramientos que en materia de prevención de riesgos y atención de emergencias, sean impartidos por el empleador y autoridades públicas competentes siempre que no se paralice el desarrollo de las labores.

i. Las demás previstas en otras disposiciones legales aplicables.

**ARTÍCULO 8.** Son derechos de los trabajadores:

a. Solicitar al empleador o a la Caja de Seguro Social, que realice investigaciones sobre los riesgos potenciales que se generen en el trabajo, planteando la situación que desean se investigue.

b. Apartarse de cualquier peligro derivado de los procesos de trabajo, si existiese un riesgo laboral grave comprobado, que pudiera afectar su seguridad o su salud, debiendo señalarlo sin demora a su supervisor; a objeto, que se tomen las medidas de seguridad pertinentes. En caso de embarazo o lactancia las trabajadoras tienen el derecho a la no exposición a riesgos peligrosos para el producto de la gestación de acuerdo a lo señalado integralmente por ginecología y salud ocupacional.

c. Participar en las capacitaciones y adiestramientos que en materia de prevención de riesgos y atención de emergencias, sean impartidas por el empleador o la Caja de Seguro Social, siempre y cuando en este último caso se haya coordinado previamente la autorización correspondiente con el empleador.

d. Formación y en caso necesario, readiestramiento sobre los métodos disponibles de prevención y control de los riesgos, así como sobre los métodos adecuados para protegerse contra ellos.

e. Ser consultado a través de organizaciones, debidamente representadas en la Junta Directiva, cuando se considere conveniente reformar este reglamento.

**ARTÍCULO 9.** Son derechos de los empleadores:

a. Solicitar a las autoridades competentes inspecciones de los centros de trabajo.

b. Recibir información y capacitación por la Caja de Seguro Social.

c. Ser consultado a través de organizaciones, debidamente representadas en la Junta Directiva, cuando se considere conveniente reformar este reglamento.

d. Exigir a todos los trabajadores, el cumplimiento de las normas sobre seguridad e higiene en el trabajo.

**CAPÍTULO III**

**Condiciones Generales de los Centros de Trabajo**

**ARTÍCULO 10.** En los centros de trabajo, donde por los procesos y operaciones, se realicen actividades que generen factores de riesgos, incluyendo pero no limitando los que a continuación se detallan, se deberán mantener los niveles permisibles descritos en las normas que regulen la materia.

a. Ruido y Vibraciones.

b. Radiaciones ionizantes y no ionizantes.

c. Sustancias químicas sólidas, líquidas o gaseosas que sean capaces de contaminar el ambiente de trabajo y afecten la salud de los trabajadores.

d. Agentes biológicos capaces de afectar la salud de los trabajadores.

e. Actividades en las que los trabajadores estén expuestos a presiones ambientales anormales que puedan afectar su salud.

f. Condiciones térmicas capaces de afectar la salud de los trabajadores.

**ARTÍCULO 11.** Todos los centros de trabajo deberán contar con el mantenimiento adecuado, tomando como mínimo las siguientes medidas:

a. Los lugares de trabajo deberán mantenerse siempre en buen estado y limpios, con la colaboración de los trabajadores y los empleadores.

b. La limpieza se efectuará con la frecuencia requerida de acuerdo con los estándares requeridos para su uso y con la antelación necesaria para permitir una ventilación de los locales durante un tiempo prudencial, dependiendo de la labor, antes de la entrada al trabajo.

c. En los locales susceptibles de que se produzca polvo, la limpieza se efectuará por medios húmedos (trapeado o trapo mojado, cuando no fuera peligroso) o mediante aspiración en seco, cuando el proceso productivo lo permita.

d Los desechos deben ser recolectados transportados y segregados adecuadamente de las áreas de trabajo y se debe coordinar su efectiva disposición final de acuerdo a la legislación vigente

e La limpieza de los suelos se realizará utilizando líquidos o detergentes evitando el uso de hidrocarburos o productos químicos corrosivos. También han de limpiarse periódicamente ventanas, paredes, pantallas de iluminación, sistema de ventilación y de aire acondicionado.

f Cuando el trabajo sea continuo se tomarán las medidas necesarias para evitar la exposición a los riesgos derivados de los procesos de limpieza y mantenimiento mientras los trabajadores se encuentren laborando.

g Los encargados de la limpieza de locales deben ser provistos de la información necesaria sobre los productos utilizados y procedimientos correctos de uso, así como de los medios de protección personal adecuados.

h En caso de ser necesario se utilizarán aparatos de extracción mecánica para prevenir la contaminación ambiental por gases de cualquier otro lugar de trabajo dentro de los locales.

i En los centros de trabajo donde se utilicen sistemas de aire acondicionado o cualquier otro equipo similar para controlar y mantener la temperatura o condiciones atmosféricas generales, se debe asegurar la inspección, evaluación y mantenimiento periódico del equipo, cumpliendo con las normas vigentes que regulen la materia.

j Los centros de trabajo para cuya producción se utilicen equipo rodante electrónico y maquinarias deberán asegurar la inspección, evaluación y mantenimiento periódico del equipo.

**ARTÍCULO 12** Todo centro de trabajo deberá proveerse en forma suficiente de agua potable para el consumo humano de acuerdo a las normas vigentes.

En todo centro de trabajo debe disponerse de facilidades de acceso a agua potable las cuales deben estar accesibles a todos los trabajadores.

Para la provisión de agua potable se tomarán las precauciones necesarias para asegurar que no se contaminen.

**Parágrafo** En los lugares donde el Estado no provea directamente el agua potable, el empleador procurará facilitar el suministro de la misma de acuerdo a las condiciones de la región.

**ARTÍCULO 13** Si el empleador requiere el cambio de ropa en los centros de trabajo, dispondrán de vestidores para uso del personal incorporando guardarropas donde los trabajadores puedan dejar sus prendas de uso personal y pertenencias. Estos vestidores deberán estar separados de acuerdo al género del trabajador y contar con buena iluminación y ventilación.

**ARTÍCULO 14** En los centros de trabajo se debe proveer de instalaciones sanitarias adecuadas y suficientes, de ser posible distinguiendo el personal femenino y masculino, considerando el uso para personas con discapacidad.

**ARTÍCULO 15** Si el empleador requiere dormir en los centros de trabajo, dispondrá de dormitorios para uso del personal los cuales deberán estar separados de acuerdo al género del trabajador.

Si el empleador brinda al trabajador vivienda para su uso personal, la misma deberá reunir las condiciones mínimas establecidas por el Código de Trabajo, Artículo 128, Numeral 12.

**ARTÍCULO 16** Los centros de trabajo basados en las realidades físicas deben contar con un comedor u otro lugar adecuado para comer cuando el personal requiera ingerir sus alimentos en el lugar de trabajo

El área de comedor o lugar destinado para comer debe estar aislado de los focos insalubres y estar bien ventilados

**ARTÍCULO 17** En los centros de trabajo cuando de acuerdo con la opinión técnica de la Caja de Seguro Social sí así se amenta se debe disponer de iluminación que asegure la distribución adecuada de la luz sobre el área de trabajo en concordancia con el trabajo que se desempeña

**ARTÍCULO 18** Los residuos peligrosos dervados de los procesos de produccion se almacenarán en recipientes adecuados que se ubicarán en áreas específicas debidamente señalizadas El transporte y disposición final de los mismos debe cumplir con la normativa vigente

**ARTÍCULO 19** Todo empleador deberá mantener dentro del área de trabajo un botiquín claramente identificado limpio y en orden accesible al trabajador adecuadamente provisto de los insumos necesarios establecidos por la Caja de Seguro Social para atender las lesiones menores ocurridas durante el trabajo Se debe fomentar el entrenamiento formal en primeros auxilios al personal que designe el empleador

**ARTÍCULO 20** En los establecimientos agrícolas que ocupen trabajadores migrantes de temporada o estacionales y el empleador se encuentre obligado contractual o legalmente a proveerles hospedaje durante al menos quince días se deberá adecuar locales para la protección contra la intemperie y para satisfacer sus necesidades básicas

De existir agua corriente y desagües se instalarán duchas lavado sanitarios y uriniales en proporción al número de trabajadores características del centro y tipo de trabajo realizado De no existir estas se facilitará agua en recipientes cerrados garantizando la salubridad del agua utilizada para la bebida y el aseo

**ARTÍCULO 21** Los empleadores deberán asegurarse que los centros de trabajo tengan y cumplan los requerimientos de seguridad contra incendios que haya normado la autoridad competente

Los trabajadores y los empleadores tomaran medidas de precaucion en aquellos lugares de trabajo en donde los procesos o materiales utilizados sean susceptibles de combustión rápida generar humos y gases tóxicos o causar explosiones en el evento de un incendio

**ARTÍCULO 22** Al momento de realizarse una fumigacion para el control de plagas en los sitios de trabajo las sustancias químicas deben ser aplicadas bajo condiciones que no afecten la salud de los trabajadores teniendo en cuenta

a La sustancia química debe contar con registro vigente en el MIDA o autoridad competente

b La ficha técnica establecida por el fabricante del producto referentes a la forma de aplicación preparación y dosificación del mismo así como los porcentajes y cantidades de cada uno de los componentes y sus respectivos diluyentes a emplear

c La ficha de datos de seguridad provista por el fabricante en idioma español

d Las normas de salud y seguridad aplicables vigentes

Parágrafo Las condiciones a que se refiere este artículo deben ser observadas aun cuando se identifiquen como sustancias de baja toxicidad

#### CAPÍTULO IV

##### Los Sistemas de Salud Seguridad e Higiene del Trabajo

**ARTÍCULO 23** Los empleadores están obligados a organizar Sistemas propios de Salud Seguridad e Higiene del trabajo Los trabajadores están obligados a participar activamente

Estos Sistemas lo integran gerentes y trabajadores capacitados formalmente en salud y seguridad ocupacional quienes mantendrán a disposición de la Caja de Seguro Social desde el inicio de operaciones los documentos exigidos a través de procedimientos y guías técnicas de prevención y gestión de riesgos profesionales cuyo contenido mínimo será

a. Vigilancia del ambiente de trabajo de las condiciones de seguridad e higiene y de los riesgos inherentes al trabajo

b. Vigilancia de la salud de los trabajadores y atención de primeros auxilios

c. Información educación y aspectos de promoción de la seguridad y salud en el trabajo con enfoque de sitio y entorno de trabajo saludable y seguro

d. Procedimientos seguros de trabajo y equipo de protección personal acorde con la actividad a desempeñar

e. Plan de emergencia y evacuación en caso de desastre en caso que así lo amerite

**ARTÍCULO 24** Todas las empresas deben contar con un Sistema de Salud Seguridad e Higiene del Trabajo para la prevención y gestión de los Riesgos Profesionales el cual deberá estar debidamente documentado y a disposición de la Caja de Seguro Social

Las recomendaciones realizadas por la Caja de Seguro Social son de obligatorio cumplimiento para los empleadores y trabajadores las cuales deberán ser acatadas de acuerdo a la evaluación y a los riesgos encontrados El plazo de cumplimiento de estas recomendaciones será determinado por la Caja de Seguro Social de acuerdo a las circunstancias y riesgos de cada recomendación El período de cumplimiento podrá ser prorrogable a solicitud de parte de acuerdo con los análisis de la Caja de Seguro Social

**ARTÍCULO 25** Los Sistemas de Salud Seguridad e Higiene del trabajo estarán conformados por equipos interdisciplinarios cuyo número y complejidad será en función de la clase grado y distribución de riesgos a los que están expuestos los trabajadores Para ello la formación especialidad capacitación dedicación y número o de componentes de los mismos así como sus recursos técnicos deben ser suficientes y adecuados a las actividades preventivas

**ARTÍCULO 26** Las modalidades organizativas de los Sistemas de Salud Seguridad e Higiene del trabajo en las empresas serán las siguientes

a. Cuando se trate de empresas con menos de 20 trabajadores el propio empleador asumirá las funciones de velar por la seguridad y salud en el trabajo

b. Cuando se trata de empresas con 21 a 99 trabajadores el propio empleador asumirá las funciones de seguridad y salud del trabajo con designación de



trabajadores con capacitación en salud y seguridad ocupacional, para las actividades de supervisión en este campo.

c. Las empresas que tengan más de 100 trabajadores sin importar la clase de riesgo a que pertenece, procurarán contar con los servicios de asesoría de profesionales especializados en Salud y Seguridad Ocupacional, de acuerdo a las actividades productivas.

## **CAPÍTULO V**

### **De los Comités de Salud, Seguridad e Higiene en el Trabajo**

**ARTÍCULO 27.** Las empresas establecerán Comités de Salud, Seguridad e Higiene en el trabajo de carácter consultivo entre empleadores y trabajadores, el número de integrantes de estos Comités dependerán de la naturaleza y características de cada empresa, los cuales evaluarán y aportarán acciones orientadas a la promoción, prevención y solución de los problemas de seguridad y salud en el trabajo, de acuerdo a las circunstancias de cada actividad.

En las empresas que tengan Convenciones Colectivas o Reglamento Interno de Trabajo aprobados por el Ministerio de Trabajo y Desarrollo Laboral, éstas funciones serán asumidas por el Comité de Empresa.

**ARTÍCULO 28.** La Caja de Seguro Social asesorará en lo referente a los Comités de Salud, Seguridad e Higiene en el Trabajo, a través de la Subdirección Nacional de Salud y Seguridad Ocupacional, con el objeto de fortalecer la promoción de la seguridad y salud en los centros de trabajo, fomentando una cultura de autocuidado y de prevención de Riesgos Profesionales.

## **CAPÍTULO VI**

### **De las Sanciones**

**ARTÍCULO 29.** El incumplimiento de las normas establecidas en el presente reglamento por parte de las empresas o de los trabajadores, constituye una falta, las cuales se clasifican en levisimas, leves y graves en atención a la naturaleza del deber infringido, lo cual acarrearía la imposición de sanciones.

**ARTÍCULO 30.** La imposición de sanciones a los empleadores consiste en multas e inclusive la paralización de los trabajos, cuando el sitio de trabajo ocasione un riesgo inminente para la salud o la vida. La imposición de sanciones al trabajador consiste en lo establecido en la Ley o reglamentos internos y/o convenciones colectivas, de acuerdo a lo establecido en el artículo 4 literal b) del Decreto de Gabinete N°68 de 1970.

**ARTÍCULO 31.** Para determinar la gravedad de una falta se deben atender los siguientes criterios:

- a. Grado de riesgo de las actividades desarrolladas en la empresa o centros de trabajo. La cual será determinada de acuerdo a factores como consecuencia, exposición y probabilidad.
- b. Carácter permanente o transitorio de los peligros inherentes a dicha actividad.
- c. Gravedad de los daños producidos o que puedan producirse por la ausencia o deficiencia de las medidas preventivas necesarias.
- d. Número de empleados posiblemente afectados.
- e. Medidas de protección individual o colectivas adoptadas por el empresario e instrucciones impartidas por este en orden de la prevención de los riesgos.

f. Incumplimiento de advertencias o requerimientos previos.

g. Existencia previa de recomendaciones en relación a seguridad emitidas por la Caja de Seguro Social u otras entidades competentes.

h. Reincidencias. Se dará lugar a reincidencia cuando el empleador o el trabajador infrinja reiteradamente el reglamento dentro de un período de 12 meses. Este criterio dependerá del grado de cumplimiento de las medidas preventivas propuestas, la severidad de la falta en que reincida y de los resultados de mediciones instrumentales que sobrepasen los valores permisibles en el ambiente o puestos de trabajo. En tal supuesto, se requerirá que la resolución sancionadora se encuentre debidamente ejecutoriada.

**ARTÍCULO 32.** Las faltas en el presente reglamento se clasificarán en levísimas, leves, y graves, en atención a los grados de responsabilidad que para la culpa y descuido señala el Código Civil y el Decreto de Gabinete 68 de 31 de marzo de 1970.

**ARTÍCULO 33.** Falta levísima: Es aquella en la cual de la desatención de la obligación imputable al empleador o al trabajador, señalada en la inspección previa, se deriva de un riesgo mínimo para la integridad física o la salud de los trabajadores. El presente reglamento sancionará la falta levísima del empleador con una multa mínima de DÍEZ BALBOAS (B/.10.00) hasta CIEN BALBOAS (B/.100.00), de acuerdo con los criterios contenidos en el artículo 31 de este reglamento.

En el caso que la falta levísima sea imputable al trabajador, se aplicarán las sanciones previstas en el artículo 30 de este reglamento.

**ARTÍCULO 34.** Falta leve: Es aquella en la cual del incumplimiento menor de la obligación imputable al empleador o al trabajador, señalada en la inspección previa, se deriva un riesgo moderado para la integridad física o la salud de los trabajadores. El presente reglamento sancionará la falta leve del empleador con una multa mínima de DOSCIENTOS CINCUENTA Y UN BALBOAS (B/.251.00) hasta QUINIENTOS BALBOAS (B/.500.00), de acuerdo con los criterios contenidos en el artículo 31 de este reglamento.

En el caso que la falta leve sea imputable al trabajador, se aplicarán las sanciones previstas en el artículo 30 de este reglamento.

**ARTÍCULO 35.** Falta grave: Es aquella en la cual del incumplimiento negligente de la obligación imputable al empleador o al trabajador, señalada en la inspección previa, se deriva un riesgo grave o inminente para la integridad física o la salud de los trabajadores. El presente Reglamento sancionará la falta grave del empleador con una multa mínima de QUINIENTOS UN BALBOAS (B/.501.00) hasta MIL BALBOAS (B/.1,000.00), pudiendo incluir la paralización de los trabajos, hasta tanto se cumpla con las recomendaciones de la Caja de Seguro Social, de acuerdo con los criterios contenidos en el artículo 31 de este reglamento.

En el caso que la falta grave sea imputable al trabajador, se aplicarán las sanciones previstas en el artículo 30 de este reglamento.

**ARTÍCULO 36.** Todas las sanciones se aplicarán previa evaluación y comprobación de la falta, con fundamento en el informe técnico elaborado por la Subdirección Nacional de Salud y Seguridad Ocupacional de la Caja de Seguro Social, el cual también, de ser necesario, utilizará notificaciones inmediatas que señalarán la presencia de un riesgo inminente que ponga en peligro la vida de los trabajadores.

La Dirección General de la Caja de Seguro Social, o el delegado para ello por el Director General, emitirá resolución sancionatoria debidamente motivada, que se sustentará en el informe técnico que presente la Dirección Ejecutiva Nacional de Servicios y Prestaciones en Salud, a través de la Subdirección Nacional de Salud y Seguridad Ocupacional. Esta resolución podrá ser objeto de los recursos legales que la Ley concede al afectado.

**ARTÍCULO 37.** La Caja de Seguro Social, expedirá guías técnicas de prevención de riesgos Profesionales e informará a los usuarios acerca de medidas técnicas para prevenir accidentes y enfermedades profesionales, las cuales serán objeto de revisiones periódicas.

**ARTÍCULO 38.** Se crea una Comisión Consultiva Revisora de la Junta Directiva, compuesta por seis (6) miembros, los cuales serán: Dos (2) Técnicos idóneos representantes de la Caja de Seguro Social, dos (2) representantes de los empleadores y dos (2) representantes de los trabajadores; la cual tendrán como función realizar recomendaciones a la Administración de la Caja de Seguro Social, sobre temas relacionados a este Reglamento.

**ARTÍCULO 39.** Toda modificación del presente reglamento deberá ser aprobada en dos sesiones diferentes por la Junta Directiva de la Caja de Seguro Social.

**ARTÍCULO 40.** Quedan sin efecto las disposiciones reglamentarias que contravengan las normas contenidas en el presente reglamento.

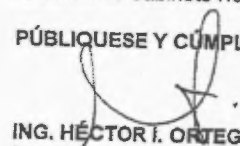
**ARTÍCULO 41.** Conflicto de Intereses: Para efectos de conflicto de intereses y lo relacionado con el presente reglamento, se aplicará lo dispuesto en el Artículo 57 de la Ley 51 de 27 de diciembre de 2005. Los servidores de la Caja de Seguro Social que ejerzan funciones relacionadas con el presente reglamento, no podrán prestar servicios vinculados con este Reglamento, directa ni indirectamente a los empleadores, ni a las diferentes empresas de servicios de consultoría; de hacerlo así, serán sancionados de acuerdo a la Ley, al Reglamento Interno de Personal de la Caja de Seguro Social y al Código de Ética de los Servidores Públicos (Decreto Ejecutivo N° 246 de 15 de diciembre de 2005).

Lo anterior no se aplicará cuando se trate de actividades educativas o asistenciales realizadas por la Caja de Seguro Social, ya sea a su propia iniciativa o a solicitud de los empleadores o las organizaciones sindicales.

Aprobado en dos debates los días 08 y 17 de febrero del 2011.

Fundamento de Derecho: Ley N° 51 del 27 de diciembre del 2005, Artículo 246.  
Decreto de Gabinete No. 68 de 1970.

**PÚBLIQUESE Y CÚMPLASE,**

  
**ING. HÉCTOR I. ORTEGA G.**  
Presidente de la Junta Directiva

  
**DORIS ARIAS**  
Secretaría de la Junta Directiva